



Meerjarenplan 2020-2025

Autonoom gemeentebedrijf Maldegem

Inhoudsopgave

1. Voorwoord	4
2. Strategische nota	5
3. Financiële nota	7
Schema M1 - Het financiële doelstellingenplan	7
Schema M2 - De staat van het financieel evenwicht	10
Schema M3 - Overzicht van de kredieten	12
Meerjarenplan 2020-2025	13
4. Toelichting	14
Schema T1 Overzicht van ontvangsten en uitgaven naar functionele aard	15
Schema T2 Overzicht van ontvangsten en uitgaven naar economische aard	16
Schema T3 Investeringsprojecten	21
Schema T4 Overzicht van de evolutie van de financiële schulden	22
Financiële risico's	23
De grondslagen en assumpties die gehanteerd werden voor de opmaak van het meerjarenplan	25

Meerjarenplan 2020-2025

Strategische nota

Naam bestuur: Autonom Gemeentebedrijf Maldegem

Adres bestuur: Marktstraat 7
9990 Maldegem

Algemeen directeur: Tijs Van Vynckt

Financieel directeur: Isabelle Dombret

1. Voorwoord

AGB Maldegem, samen met de gemeente en het OCMW zijn één van de lokale besturen die al in 2019 start met de nieuwe BBC-regels.

Bijzonder is dat de gemeente en het OCMW geen afzonderlijke planningsdocumenten meer opmaken. Het AGB moet nog steeds afzonderlijk rapporteren.

De nieuwe regelgeving beoogt toegankelijker beleidsrapporten, waar meer info is voor raadsleden en bestuurders over acties en actieplannen, minder schema's die minder complex en technisch zijn. De kredietbewaking is soepeler doordat de kredieten niet meer gekoppeld worden aan de beleidsdomeinen, investeringsenvelopes en prioritaire beleidsdoelstellingen. Er wordt niet meer gesproken over een budget en budgetwijziging, alleen van een meerjarenplan en meerjarenplanaanpassing. Door de soepelere kredietbewaking zal er maar een beperkt aantal aanpassingen per jaar door de raad moeten worden vastgesteld, maar altijd minstens 1.

Elk jaar moet er ten laatste in september een opvolgingsrapportering voor de raad ter beschikking zijn. Deze bevat minstens de volgende elementen:

- 1° een stand van zaken van de prioritaire acties of actieplannen van het meerjarenplan;
- 2° een overzicht van de geraamde en de gerealiseerde ontvangsten en uitgaven voor het lopende jaar;
- 3° in voorkomend geval, de wijzigingen in de assumpties die gekozen werden bij de opmaak van het meerjarenplan of de aanpassing ervan;
- 4° in voorkomend geval, de wijzigingen in de financiële risico's.

Het AGB Maldegem draagt bij tot het realiseren van de visie van de gemeente en het OCMW Maldegem. In het meerjarenplan zijn geen prioritaire acties opgenomen.

Wij wensen u een aangename lectuur.

Maldegem, 2 december 2019

Marleen Van den Bussche - Voorzitter

2. Strategische nota

Algemeen

De **strategische nota** bevat de beleidsdoelstellingen en de beleidsopties van het geplande beleid van het Autonoom Gemeentebedrijf Maldegem.

Het Autonoom Gemeentebedrijf Maldegem heeft ervoor gekozen om **zonder prioritaire acties** te werken. In principe dienen er dus geen acties opgenomen te worden in de strategische nota. Deze acties met bijhorende beleidsdoelstellingen en actieplannen zullen worden gerapporteerd in de toelichting pagina 30 die u hierna kan lezen.

Een overzicht van alle beleidsdoelstellingen met bijhorende actieplannen en acties, met bijhorende ramingen van ontvangsten en uitgaven is terug te vinden in de documentatie van dit rapport. Bovendien kan dit geraadpleegd worden op de gemeentelijke website via <https://www.maldegem.be/beleid-budget>.

Meerjarenplan 2020-2025

Financiële nota

Naam bestuur: Autonom Gemeentebedrijf Maldegem

Adres bestuur: Marktstraat 7
9990 Maldegem

Algemeen directeur: Tijs Van Vynckt

Financieel directeur: Isabelle Dombret

3. Financiële nota

De financiële nota van het meerjarenplan bestaat uit:

- Het financieel doelstellingenplan (M1)
- De staat van het financieel evenwicht (M2)
- Het overzicht van de kredieten (M3).

Schema M1 - Het financiële doelstellingenplan

Het financieel doelstellingenplan bevat per beleidsdoelstelling en voor elk jaar waarop het meerjarenplan betrekking heeft:

- het totaal van de verwachte ontvangsten en uitgaven van alle prioritaire beleidsdoelstellingen (zoals opgenomen in de strategische nota);
- het totaal van de verwachte ontvangsten en uitgaven voor het overig beleid (niet prioritaire beleidsdoelstellingen en overig beleid).

M1: Financieel doelstellingenplan

Planningsrapport: Meerjarenplan AGB 2020 - 2025(BP2020_2025-

2020 - 2025

Laatste inschrijvingsnummer: 813583

AGB Maldegem (0870.672.097)

Marktstraat 7 - 9990 Maldegem

Algemeen directeur: Van Vynckt Tijs

Financieel directeur: Dombret Isabelle

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
De Maldegemnaar is gezond.						
Exploitatie						
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Investerings						
Uitgaven	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	-10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiering						
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Maldegem is levendig.						
Exploitatie						
Uitgaven	165.090,00	165.090,00	165.090,00	165.090,00	165.090,00	165.090,00
Ontvangsten	147.535,49	147.535,49	147.535,49	147.535,49	147.535,49	147.535,49
Saldo	-17.554,51	-17.554,51	-17.554,51	-17.554,51	-17.554,51	-17.554,51
Investerings						
Uitgaven	45.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	-45.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiering						
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Verrichtingen zonder beleidsdoelstellingen						
Exploitatie						
Uitgaven	566.868,53	566.865,22	558.816,32	557.903,78	558.433,10	555.005,15
Ontvangsten	1.024.119,10	992.673,41	960.376,04	968.229,91	922.116,39	929.199,30
Saldo	457.250,57	425.808,19	401.559,72	410.326,13	363.683,29	374.194,15
Investerings						
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiering						
Uitgaven	515.076,92	462.490,79	434.982,40	371.982,40	322.982,40	322.982,40
Ontvangsten	121.500,00	45.000,00	30.000,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	-393.576,92	-417.490,79	-404.982,40	-371.982,40	-322.982,40	-322.982,40
Totalen						
Exploitatie						
Uitgaven	731.958,53	731.955,22	723.906,32	722.993,78	723.523,10	720.095,15
Ontvangsten	1.171.654,59	1.140.208,90	1.107.911,53	1.115.765,40	1.069.651,88	1.076.734,79
Saldo	439.696,06	408.253,68	384.005,21	392.771,62	346.128,78	356.639,64
Investerings						
Uitgaven	55.000,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	-55.000,00	-20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiering						
Uitgaven	515.076,92	462.490,79	434.982,40	371.982,40	322.982,40	322.982,40
Ontvangsten	121.500,00	45.000,00	30.000,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	-393.576,92	-417.490,79	-404.982,40	-371.982,40	-322.982,40	-322.982,40

Schema M2 - De staat van het financieel evenwicht

De BBC methodologie streeft geen dubbel evenwichtscriterium na voor AGB's:

- Toestandsevenwicht: het resultaat op kasbasis moet elk jaar groter of gelijk zijn aan 0.
- Structureel evenwicht: de autofinancieringsmarge moet **NIET** positief zijn bij AGB's in het laatste jaar van het origineel meerjarenplan.

 <p>autonoom gemeentebedrijf maldegem</p>	M2: Staat van het financieel evenwicht		
	Planningsrapport: Meerjarenplan AGB 2020 - 2025(BP2020_2025-		2020 - 2025
	Laatste inschrijvingsnummer: 813583		
	AGB Maldegem (0870.672.097) Marktstraat 7 - 9990 Maldegem	Algemeen directeur: Van Vynckt Tijts Financieel directeur: Dombret Isabelle	

Budgettair resultaat	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	439.696,06	408.253,68	384.005,21	392.771,62	346.128,78	356.639,64
a. Ontvangsten	1.171.654,59	1.140.208,90	1.107.911,53	1.115.765,40	1.069.651,88	1.076.734,79
b. Uitgaven	731.958,53	731.955,22	723.906,32	722.993,78	723.523,10	720.095,15
II. Investeringsaldo	-55.000,00	-20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Uitgaven	55.000,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Saldo exploitatie en investeringen	384.696,06	388.253,68	384.005,21	392.771,62	346.128,78	356.639,64
IV. Financieringsaldo	-393.576,92	-417.490,79	-404.982,40	-371.982,40	-322.982,40	-322.982,40
a. Ontvangsten	121.500,00	45.000,00	30.000,00	0,00	0,00	0,00
b. Uitgaven	515.076,92	462.490,79	434.982,40	371.982,40	322.982,40	322.982,40
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-8.880,86	-29.237,11	-20.977,19	20.789,22	23.146,38	33.657,24
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	161.270,50	152.389,64	123.152,53	102.175,34	122.964,56	146.110,94
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	161.270,50	152.389,64	123.152,53	102.175,34	122.964,56	146.110,94
b. Ramingen niet verw erkt in meerjarenplan vorig boekjaar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Ramingen inzake exploitatie						
2. Ramingen inzake investeringen						
3. Ramingen inzake financiering						
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	152.389,64	123.152,53	102.175,34	122.964,56	146.110,94	179.768,18
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	152.389,64	123.152,53	102.175,34	122.964,56	146.110,94	179.768,18

Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	439.696,06	408.253,68	384.005,21	392.771,62	346.128,78	356.639,64
II. Netto periodieke aflossingen	515.076,92	462.490,79	434.982,40	371.982,40	322.982,40	322.982,40
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	515.076,92	462.490,79	434.982,40	371.982,40	322.982,40	322.982,40
b. Periodieke terugvordering leningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Ramingen inzake exploitatie niet verwerkt in meerjarenplan	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Autofinancieringsmarge	-75.380,86	-54.237,11	-50.977,19	20.789,22	23.146,38	33.657,24

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Autofinancieringsmarge	-75.380,86	-54.237,11	-50.977,19	20.789,22	23.146,38	33.657,24
II. Correctie op de periodieke aflossingen	-31.816,33	-52.916,33	-47.025,48	-77.626,91	-96.868,35	-71.029,78
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	515.076,92	462.490,79	434.982,40	371.982,40	322.982,40	322.982,40
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	-546.893,25	-515.407,12	-482.007,88	-449.609,31	-419.850,75	-394.012,18
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-107.197,19	-107.153,44	-98.002,67	-56.837,69	-73.721,97	-37.372,54

Schema M3 - Overzicht van de kredieten

Dit schema geeft de kredieten weer voor de uitgaven en de ontvangsten. Het is op dit niveau dat de kredietbewaking van belang is. Indien één van die cijfers zou moeten wijzigen, dan is een aanpassing van het meerjarenplan nodig.

	<p>M3: Overzicht van de kredieten</p> <p>Planningsrapport: Meerjarenplan AGB 2020 - 2025(BP2020_2025- Laatste inschrijvingsnummer: 813583 AGB Maldegem (0870.672.097) Marktstraat 7 - 9990 Maldegem</p>	<p>2020 - 2025</p> <p>Algemeen directeur: Van Vynckt Tijs Financieel directeur: Dombret Isabelle</p>
---	---	---

	2020		2021	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
- Autonoom gemeentebedrijf				
Exploitatie	731.958,53	1.171.654,59	731.955,22	1.140.208,90
Investerings	55.000,00	0,00	20.000,00	0,00
Financiering	515.076,92	121.500,00	462.490,79	45.000,00
Leningen en leasings	515.076,92	121.500,00	462.490,79	45.000,00
Toegestane leningen en betalingsuitstel	0,00	0,00	0,00	0,00
Overige financieringstransacties	0,00	0,00	0,00	0,00

Meerjarenplan 2020-2025

Toelichting

Naam bestuur: Autonomo Gemeentebedrijf Maldegem

Adres bestuur: Marktstraat 7
9990 Maldegem

Algemeen directeur: Tijs Van Vynckt

Financieel directeur: Isabelle Dombret

4. Toelichting

De toelichting van het meerjarenplan bevat alle informatie over de verrichtingen in het ontwerp van meerjarenplan die relevant is voor de raadsleden om met kennis van zaken een beslissing te kunnen nemen.

De toelichting bestaat uit:

- een overzicht van ontvangsten en uitgaven naar functionele aard (schema T1);
- een overzicht van ontvangsten en uitgaven naar economische aard (schema T2);
- de investeringsprojecten (schema T3);
- een overzicht van de evolutie van de financiële schulden (schema T4);
- een overzicht van de financiële risico's: een omschrijving van de financiële risico's die het bestuur loopt en van de middelen en mogelijkheden waarover het bestuur beschikt of kan beschikken om die risico's te dekken;
- een beschrijving van de grondslagen en assumpties die gehanteerd werden voor de opmaak van het meerjarenplan en de wijzigingen daarvan ten opzichte van het vorige beleidsrapport.

Schema T1 Overzicht van ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

 <p>autonoom gemeentebedrijf maldegem</p>	T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard	2020 - 2025
	Planningsrapport: Meerjarenplan AGB 2020 - 2025(BP2020_2025-	
	Laatste inschrijvingsnummer: 813583	
	AGB Maldegem (0870.672.097) Marktstraat 7 - 9990 Maldegem	Algemeen directeur: Van Vynckt Tijs Financieel directeur: Dombret Isabelle

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Algemene financiering						
Exploitatie						
Uitgaven	106.500,45	106.500,45	97.163,08	88.122,93	79.082,78	70.240,75
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	-106.500,45	-106.500,45	-97.163,08	-88.122,93	-79.082,78	-70.240,75
Investerings						
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiering						
Uitgaven	515.076,92	462.490,79	434.982,40	371.982,40	322.982,40	322.982,40
Ontvangsten	121.500,00	45.000,00	30.000,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	-393.576,92	-417.490,79	-404.982,40	-371.982,40	-322.982,40	-322.982,40
Interne werking en veiligheid						
Exploitatie						
Uitgaven	49.303,14	54.637,14	55.235,49	55.842,96	56.459,71	57.085,86
Ontvangsten	27.666,20	28.081,19	28.502,41	28.929,95	29.363,90	29.804,35
Saldo	-21.636,94	-26.555,95	-26.733,08	-26.913,01	-27.095,81	-27.281,51
Investerings						
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiering						
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vrije Tijd en Vorming						
Exploitatie						
Uitgaven	576.154,94	570.817,63	571.507,75	579.027,89	587.980,61	592.768,54
Ontvangsten	1.143.988,39	1.112.127,71	1.079.409,12	1.086.835,45	1.040.287,98	1.046.930,44
Saldo	567.833,45	541.310,08	507.901,37	507.807,56	452.307,37	454.161,90
Investerings						
Uitgaven	55.000,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	-55.000,00	-20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiering						
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Schema T2 Overzicht van ontvangsten en uitgaven naar economische aard

 <p>autonom gemeentebedrijf maldegem</p>	T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard	2020 - 2025
	Planningsrapport: Meerjarenplan AGB 2020 - 2025(BP2020_2025-	
	Laatste inschrijvingsnummer: 813583	
	AGB Maldegem (0870.672.097)	Algemeen directeur: Van Vynckt Tijs
	Marktstraat 7 - 9990 Maldegem	Financieel directeur: Dombret Isabelle

I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele uitgaven	625.458,08	625.454,77	626.743,24	634.870,85	644.440,32	649.854,40
1. Goederen en diensten	609.700,74	609.697,43	610.985,90	619.113,51	628.682,98	634.097,06
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	12.607,34	12.607,34	12.607,34	12.607,34	12.607,34	12.607,34
a. Politiek personeel	12.607,34	12.607,34	12.607,34	12.607,34	12.607,34	12.607,34
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d. Onderwijzend personeel ten laste van bestuur	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f. Andere personeelskosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
g. Pensioenen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Toegestane werkingssubsidies	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de districten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan welzijnsverenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere OCMW-verenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de politiezone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de hulpverleningszone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan besturen van de eredienst	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere begunstigen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Andere operationele uitgaven	3.150,00	3.150,00	3.150,00	3.150,00	3.150,00	3.150,00
B. Financiële uitgaven	106.500,45	106.500,45	97.163,08	88.122,93	79.082,78	70.240,75
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	106.500,45	106.500,45	97.163,08	88.122,93	79.082,78	70.240,75
- aan financiële instellingen	106.500,45	106.500,45	97.163,08	88.122,93	79.082,78	70.240,75
- aan andere entiteiten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Andere financiële uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele ontvangsten	1.171.654,59	1.140.208,90	1.107.911,53	1.115.765,40	1.069.651,88	1.076.734,79
1. Ontvangsten uit de werking	1.162.654,59	1.131.208,90	1.098.911,53	1.106.765,40	1.060.651,88	1.067.734,79
2. Fiscale ontvangsten en boetes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Aanvullende belastingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Andere aanvullende belastingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Andere belastingen en boetes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Werkingssubsidies	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00
a. Algemene werkingssubsidies	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Gemeentefonds	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Andere algemene werkingssubsidies	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de federale overheid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de Vlaamse overheid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de provincie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de gemeente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van het OCMW	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van andere entiteiten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Specifieke werkingssubsidies	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00
- van de federale overheid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de Vlaamse overheid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de provincie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de gemeente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van het OCMW	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van andere entiteiten	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00
4. Recuperatie individuele hulpverlening	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Andere operationele ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Financiële ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Tussenkomst door derden in het tekort van	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Exploitatiesaldo	439.696,06	408.253,68	384.005,21	392.771,62	346.128,78	356.639,64

I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Investeringsen in financiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. OCMW-verenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Andere financiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Investeringsen in materiële vaste activa	55.000,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële	55.000,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Terreinen en gebouwen	45.000,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Wegen en andere infrastructuur	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c. Roerende goederen	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d. Leasing en soortgelijke rechten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e. Erfgoed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Andere materiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Onroerende goederen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Roerende goederen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Investeringsen in immateriële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Toegestane investeringssubsidies	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de districten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan welzijnsverenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere OCMW-verenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de politiezone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de hulpverleningszone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan besturen van de eredienst	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere begunstigen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Verkoop van financiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. OCMW-verenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Andere financiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Verkoop van materiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Terreinen en gebouwen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Wegen en andere infrastructuur	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c. Roerende goederen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d. Leasing en soortgelijke rechten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e. Erfgoed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Andere materiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Onroerende goederen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Roerende goederen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Verkoop van immateriële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de federale overheid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de Vlaamse overheid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de provincie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de gemeente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van het OCMW	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van andere entiteiten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Investeringsaldo	-55.000,00	-20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo exploitatie en investeringen	384.696,06	388.253,68	384.005,21	392.771,62	346.128,78	356.639,64

I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Vereffening van financiële schulden	515.076,92	462.490,79	434.982,40	371.982,40	322.982,40	322.982,40
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en	515.076,92	462.490,79	434.982,40	371.982,40	322.982,40	322.982,40
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Vereffening van niet-financiële schulden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Toegestane leningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan welzijnsverenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere OCMW-verenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de politiezone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de hulpverleningszone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan besturen van de eredienst	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere begunstigen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Toegestaan betalingsuitstel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Vooruitbetalingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E. Kapitaalsverminderingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Aangaan van financiële schulden	121.500,00	45.000,00	30.000,00	0,00	0,00	0,00
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	121.500,00	45.000,00	30.000,00	0,00	0,00	0,00
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Terugvordering van toegestane leningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Periodieke terugvorderingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Vereffening van betalingsuitstel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E. Kapitaalsvermeerderingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Financieringssaldo	-393.576,92	-417.490,79	-404.982,40	-371.982,40	-322.982,40	-322.982,40
Budgettair resultaat van het boekjaar	-8.880,86	-29.237,11	-20.977,19	20.789,22	23.146,38	33.657,24

Schema T3 Investeringsprojecten

Er zijn geen prioritaire acties, en dus moeten er geen investeringsprojecten worden gerapporteerd.

Schema T4 Overzicht van de evolutie van de financiële schulden

De financiële schulden in het schema T4 geven een overzicht van alle financiële schulden ten laste van het Autonoom Gemeentebestuur Maldegem en ten laste van derde.

De evolutie geeft een zicht op nieuwe leningen en periodieke aflossingen en intresten (periodieke leningslasten).

Financiële schulden BNP ten laste van het bestuur	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op 1 januari	3.316.572,14	3.040.191,14	2.763.810,14	2.487.429,14	2.211.048,14	1.934.667,14
B. Nieuwe leningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Periodieke aflossingen	276.381,00	276.381,00	276.381,00	276.381,00	276.381,00	276.381,00
E. Financiële schulden op 31 december (A+B-C-D)	3.040.191,14	2.763.810,14	2.487.429,14	2.211.048,14	1.934.667,14	1.658.286,14
F. Intresten	106.500,45	106.500,45	97.163,08	88.122,93	79.082,78	70.240,75
G. Periodieke leningslasten (C+F)	382.881,45	382.881,45	373.544,08	364.503,93	355.463,78	346.621,75

Erfpacht schulden ten laste van het bestuur	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op 1 januari	3.096.969,65	3.060.100,96	3.023.232,27	2.986.363,58	2.949.494,89	2.912.626,20
B. Nieuwe leningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Periodieke aflossingen	36.868,69	36.868,69	36.868,69	36.868,69	36.868,69	36.868,69
E. Financiële schulden op 31 december (A+B-C-D)	3.060.100,96	3.023.232,27	2.986.363,58	2.949.494,89	2.912.626,20	2.875.757,51
F. Intresten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
G. Periodieke leningslasten (C+F)	36.868,69	36.868,69	36.868,69	36.868,69	36.868,69	36.868,69

Toegestane leningen gemeente	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op 1 januari	422.623,81	342.296,89	238.056,10	146.323,70	87.591,30	77.858,90
B. Nieuwe leningen	121.500,00	45.000,00	30.000,00	0,00	0,00	0,00
C. Periodieke aflossingen	201.826,92	149.240,79	121.732,40	58.732,40	9.732,40	9.732,40
E. Financiële schulden op 31 december (A+B-C-D)	342.296,89	238.056,10	146.323,70	87.591,30	77.858,90	68.126,50
F. Intresten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
G. Periodieke leningslasten (C+F)	201.826,92	149.240,79	121.732,40	58.732,40	9.732,40	9.732,40

Totaal financiële schulden ten laste van het bestuur	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op 1 januari	6.836.165,60	6.442.588,99	6.025.098,51	5.620.116,42	5.248.134,33	4.925.152,24
B. Nieuwe leningen	121.500,00	45.000,00	30.000,00	0,00	0,00	0,00
C. Periodieke aflossingen	515.076,61	462.490,48	434.982,09	371.982,09	322.982,09	322.982,09
E. Financiële schulden op 31 december (A+B-C-D)	6.442.588,99	6.025.098,51	5.620.116,42	5.248.134,33	4.925.152,24	4.602.170,15
F. Intresten	106.500,45	106.500,45	97.163,08	88.122,93	79.082,78	70.240,75
G. Periodieke leningslasten (C+F)	621.577,06	568.990,93	532.145,17	460.105,02	402.064,87	393.222,84

Financiële risico's

De financiële risico's betreffen een overzicht van de belangrijkste financiële risico's die een bestuur loopt en hoe het bestuur denkt deze al dan niet onder controle te krijgen. Hierin zitten niet de klassieke financiële risico's die we beheren vanuit het organisatiebeheersing systeem.

Risico's inzake het schuldbeheer:

- het renterisico: het risico op hogere rentelasten omwille van de wijzigende rente-omgeving;
- het aflossingsrisico: het risico dat verband houdt met de terugbetaling van leningen en certificaten of hogere aflossingen omwille van de wijzigende omgeving;
- Er worden geen nieuwe bankleningen opgenomen en de lopende leningen zijn zeer vast waardoor er geen herziening is van de interest en er dus geen risico's is.

Maatregelen:

Het bestuur doet aan actief schuldbeheer waardoor op regelmatige tijdstippen de krediet portefeuille samen met de banken wordt geanalyseerd om zo tot eventuele besparingen te bekomen, of minder risico's in te bouwen door bijvoorbeeld een vaste rentevoet voor een langere looptijd te nemen.

Alle leningen hebben een vaste rentevoet.

Risico's als gevolg van bepaalde overeenkomsten:

- Borgstellingen: de gemeente staat borg voor de leningen van het AGB Maldegem (3.316.572 euro per 31/12/2019)
- Toegestane leningen (het risico op niet-terugbetaling): er zijn enkel toegestane leningen t.a.v. het AGB Maldegem

Risico's inzake de evolutie van de exploitatie-uitgaven en ontvangsten:

- Er werd rekening gehouden met een gemiddelde inflatie van 1.5% bij de uitgaven indien nodig.
- Het debiteuren risico is het risico dat een debiteur niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Dit wordt nauwgezet opgevolgd door de financiële dienst, en waar nodig tijdig actie ondernomen.

Risico's inzake geschillen

Er is een ondergronds lek in de douches van de sporthal MEOS. Er werd hiervoor een schadedossier ingediend. De verantwoordelijkheid werd nog niet vastgesteld. De kosten voor herstel werden opgenomen in het budget 2019 van het AGB, zodat dit werd hersteld. Een mogelijke recuperatie werd nog niet opgenomen. De procedure zal ten gronde worden gevoerd.

Risico: Fraude in betalingsverkeer

Ook rond het dagelijks betaalverkeer van lokale besturen vallen een aantal risico's te noteren. Er zijn immers concrete fraudegevallen gekend bij andere besturen waarbij facturen van leveranciers onderschept worden door oplichters, die vervolgens een quasi perfecte kopie overmaken aan het lokaal bestuur met dien verstande dat het rekeningnummer werd aangepast. Op die manier tracht men grote sommen te onderscheppen.

Er zijn interne procedures vastgelegd om dit risico te minimaliseren. Er kunnen maar een beperkt aantal medewerkers bankrekeningen toevoegen of wijzigen en wordt er steeds via een externe bron een controle uitgevoerd.

Ook CFO-fraude is een gekend fenomeen in de sector. De oplichter geeft zich in dit geval uit als een gezaghebbende persoon of tracht op een slinkse wijze te achter halen wie welke tekenbevoegdheid heeft. Op basis van mooie praatjes wordt vervolgens geprobeerd om medewerkers aan te zetten tot het uitvoeren van financiële transacties richting de bankrekening van de oplichter.

Ook 'hacking' (het ongeoorloofd binnentreden in computersystemen of het versleutelen van bestanden om deze dan tegen betaling opnieuw vrij te geven) en phishing (valse e-mail berichten versturen met de bedoeling om de ontvanger aan te zetten tot de verrichting van een financiële transactie of het vrijgeven van codes) zijn een gekend fenomeen.

Regelmatig worden de diensten op de hoogte gebracht van dit risico door de ICT dienst.

Naast risico's rond fraude zijn er ook de gekende risico's met betrekking tot de inhoudingsplicht in het kader van overheidsopdrachten. In verschillende fases van de overheidsopdracht wordt dit gecontroleerd via een centrale site van de RSZ.

De grondslagen en assumpties die gehanteerd werden voor de opmaak van het meerjarenplan

Dit deel is een beschrijving van de grondslagen en assumpties die gehanteerd werden voor de opmaak van het meerjarenplan.

De methodiek van nul budgettering werd toegepast voor dit meerjarenplan. Het huidig bestuur wenst een zuinig meerjarenplan, dat in de toekomst ruimte biedt voor eventueel opportune investeringsprojecten.

Het Autonoom Gemeentebedrijf Maldegem werd in 2004 opgericht met als maatschappelijk doel het beheer en de exploitatie van de infrastructuren met sportieve, culturele, educatieve en/of toeristische bestemming en van de infrastructuren voor ontspanning, voor jeugd-, sociale, wetenschappelijke of verzorgende activiteiten van de gemeente Maldegem. Het AGB Maldegem heeft verder als doel het realiseren van sportieve, culturele, recreatieve, jeugd-, verzorgende, educatieve, wetenschappelijke en/of sociale projecten in opdracht van de gemeente Maldegem. Het AGB heeft zelf geen personeel. De gemeentelijke sportdienst stelt gratis personeel ter beschikking.

Momenteel is het AGB Maldegem verantwoordelijk voor:

- het beheer van de sporthal Meos;
- het zwembad Sint-Anna;
- de Ethiascross.

Sinds 2016 is er een onderhoudscontract algemene waarborg voor de sporthal MEOS, waarbij alle technische installaties door een extern bedrijf worden onderhouden. Dit houdt in dat er minder risico is op falende technische installaties en minder inzet van eigen personeel.

Sinds 2016 werd het onderhoudscontract algemene waarborg hernieuwd voor het zwembad Sint-Anna, waarbij alle technische installaties door een extern bedrijf worden onderhouden. Sinds 2015 wordt het zwembad door een externe firma gepoetst. Deze kost is gedaald door een mindering van het aantal uren, aangezien de redders een deel op zich zullen nemen vanaf 2019.

De eerste Parkcross werd georganiseerd in 2007 in het Maldegemse Sint-Annapark. Het gemeentebestuur en het autonoom gemeentebedrijf Maldegem stapten vanaf 2017 mee in een nieuw samenwerkingsverband met nog vijf andere crossen waarbij de wedstrijden live worden uitgezonden op VTM. De crossen bundelen hun krachten vanaf 2020 onder de naam Ethias Crossen. Het AGB krijgt een tegemoetkoming van 20.000 euro, maar moet hiermee

hogere startgelden voor de renners financieren alsook de huur van grote LED schermen, meer catering voor VIP's,...

De ontvangsten bestaan enerzijds uit de opbrengsten van gebruikers en anderzijds uit de prijssubsidie verkregen van de gemeente. De prijssubsidie voor 2020 voor het zwembad wordt berekend door het tarief van de gebruiker te vermenigvuldigen met 3, en deze voor de MEOS te vermenigvuldigen met 6. In voorgaande jaren waren deze prijssubsidie factoren hoger, omdat er een overgedragen verlies was dat moest zijn weggewerkt tegen eind 2018. In het huidige meerjarenplan werd het boekhoudkundig resultaat genomen als sluitpost voor het berekenen van de prijssubsidies. Het AGB Maldegem mag immers geen boekhoudkundig verlies hebben volgens de BTW administratie.

De exploitatie-uitgaven werden samen met de budget verantwoordelijken geraamd.

In het zwembad zijn investeringskredieten voorzien voor het aantrekkelijker maken van het zwembad door integratie in het park.

Documentatie

De documentatie is alleen in digitale vorm beschikbaar:

- als bijlage bij raadsbesluit in meeting.net
- alle documentatie is terug te vinden op <https://www.maldegem.be/beleid-budget>

Documentatie bestaat uit

- Omgevingsanalyse
- een overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen, acties met ontvangsten en uitgaven
- toewijzing beleidsvelden aan beleidsdomeinen