

Financiële risico's

De aangepaste BBC 2020 regelgeving breidt de rapportering over de financiële risico's gevoelig uit en verankert ze decretaal in artikel 177 van het decreet over het lokaal bestuur. Deze bepalingen geven geen definitie van de term "financieel risico" en bevat geen lijst van de elementen die een bestuur onder de financiële risico's moet opnemen. Veel belang wordt eraan gehecht dat de raadsleden voldoende duiding krijgen over de financiële risico's waarmee het bestuur geconfronteerd wordt. De financieel directeur rapporteert hierover aan de raad in volle onafhankelijkheid.

Risico's inzake schuldbeheer :

De risico's inzake schuldbeheer zijn gebaseerd op basis van de evolutie van de schuld op 03/12/2020.

De resterende schuld van het bestuur bedraagt op 31/12/2020 €7.106.252,35.

€5.604.550,97 van deze schulden zijn gefinancierd met leningen met een vaste rentevoet tot eindvervaldag. Dit betekent dat de hiermee verband houdende exploitatie-uitgaven voor intresten grotendeels vaststaand en zeker zijn. 19,64% van de schuldenportefeuille is volatiel.

De voorziene op te nemen lening in 2020 van €1.500.000,00, werd gelet op de verlopen liquiditeitspositie van het bestuur en de uitvoeringsgraad van het budget 2020 niet opgenomen.

Voor de nieuwe leningen voorzien in het meerjarenplan werd uitgegaan van de referentiecurve ICAP EURO voor de duur van 20 jaar en een vaste niet herzienbare rentevoet.

Evolutie van de pensioen- personeelslasten :

Een viertal statutaire personeelsleden zijn in de huidige planningsperiode met pensioen gaan, hierdoor dreigt de opbrengst van de basispensioenbijdrage kleiner te worden dan de pensioenlasten van de ex-statutaire medewerkers van het bestuur, waardoor een responsabiliseringsbijdrage verschuldigd wordt.

In de planningsperiode zullen een aantal uitvoerende mandatarissen recht hebben op een pensioen als gewezen mandataris. De pensioenen verschuldigd op grond van de wet van 8 december 1976 tot regeling van het pensioen van sommige mandatarissen en dat van hun rechtverkrijgenden zijn verplichte uitgaven ten laste van de gemeentebegroting. Het is de gemeente die instaat voor de betaling van de pensioenen van hun gewezen mandatarissen. Een personeelsstudie is in uitvoering. Zodra het rapport klaar is en kennis heb kan de budgettaire weerslag becijferd worden.

Borgstellingen :

- **Gemeente :**
Voor de aankoop van verbrandingsrechten heeft Ecowerf in 2005 een lening opgenomen voor een bedrag van 12.143.510,00€. Onze gemeente diende hiervan een aandeel van 0,016% te waarborgen.
Op dit ogenblik bedraagt het nog te waarborgen kapitaal €41.2222,91 en een bedrag van €3.266,60 te betalen intresten.
- **OCMW :**
De toegestane bankhuurwaarborgen zijn eveneens een bestaand risico. Worden ze al dan niet terugbetaald? Gelet op het globale bedrag van €13.447,58 is het risico zeer beperkt.

Toegestane leningen :

- **Gemeente :**
 - Bij gemeenteraadsbeslissing d.d. 24 augustus 2014 werd aan de voetbalclub KSK Rummen een renteloze lening toegekend, waarvan de terugbetalingstermijn recent door de gemeenteraad van 24 juni 2019 werd verlengd tot 2025. Het huidige terug te betalen saldo bedraagt 3.148,80€.
 - Het bestuur heeft voor een nog resterend saldo van €328.213.11 doorgeefleningen toegekend in het verleden aan de kerkfabriek Sint-Paulus en Petrus.

Risico's inzake de verplichtingen tegenover verbonden partijen :

- **Hulpverleningszone Oost :**
De hulpverleningszone heeft een budgettaire meerjarenprojectie gemaakt waardoor de budgettaire implicaties voor het bestuur in de planingsperiode 2020 -2025 waarheidsgetrouw geraamd zijn.
- **Politiezone Hageland :**
Een meerjarenplanning is niet beschikbaar, waardoor een budgettaire consolidatie niet mogelijk is en de gemeentelijke bijdrage in dit budgetplan 2020 – 2025 niet reëel kan ingeschat worden.
In opdracht van de minister van Binnenlandse Zaken heeft de UGent een onderzoek uitgevoerd omtrent de werking van de 186 lokale politiezones. Om de dienstverlening te verbeteren worden fusies voorgesteld als mogelijk oplossingsscenario. Welke zijn de budgettaire gevolgen bij een mogelijke fusie van de politiezone Hageland?
- **Verzelfstandigde entiteiten (AGB,...) :**
Geen

Risico's dividenden elektriciteit :

Op 13 augustus 2020 heeft de VREG de tariefmethodologie gepubliceerd voor de distributie van elektriciteit en aardgas gedurende de periode 2021-2024. De eerste analyses tonen aan dat deze aangepaste tariefmethodologie zal leiden tot een significante daling van de gereguleerde winst om volgende redenen:

De VREG verlaagt de gewogen gemiddelde kapitaalkostenvergoeding van 4,80% naar 3,50%. In concreto wordt de vergoeding van de meerwaarde stapsgewijs afgebouwd over een periode van acht jaar. De VREG legt hogere synergiebesparingen op aan de Fluvius-groep dan voorzien in de interne, onderbouwde planning. Daarenboven worden nog eens jaarlijkse productiviteitsverbeteringen opgelegd; De door de VREG gehanteerde trendmethodologie houdt geen rekening met een snelle stijging van de kosten door de snelle uitrol van digitale meters, waardoor een discrepantie ontstaat tussen de gemaakte kosten en het door de regulator toegelaten inkomen. Dit verschil zou kunnen worden opgevangen door het toekennen van voorschotten. In concreto werd voor 2021 reeds een voorschot toegekend door de VREG, maar nog niet voor de daarop volgende jaren.

Het is duidelijk dat mitigerende maatregelen nodig zijn om de financiële gezondheid van de Fluvius-groep te vrijwaren. Naast het realiseren van bijkomende besparingen en het herbekijken van de investeringsplannen, zal een (neerwaartse) bijsturing van het dividendbeleid grondig worden onderzocht.

Op dit ogenblik zijn er evenwel nog heel wat onzekerheden die een impact kunnen hebben op de nodige omvang van de mitigerende maatregelen:

- de realiteit 2020 ten opzichte van het budget, rekening houdend met deze uitzonderlijke COVID-tijden;
- meer duidelijkheid van de VREG over de voorschotten vanaf 2022 en de wijze van terugbetaling;
- het succes inzake voorwaarden en capaciteit van het nieuw programma voor de uitgaven van obligaties om de investeringen te financieren en bestaande leningen te herfinancieren;

Omwille van deze onzekerheden kunnen we op dit moment enkel een inschatting geven van de dividenden voor 2021 maar nog niet voor de jaren erna.