



# Meerjarenplanaanpassing 1

## 2020-2025

### Autonom gemeentebedrijf Maldegem



## Inhoudsopgave

<b>1. Voorwoord</b>	<b>4</b>
<b>2. Strategische nota</b>	<b>6</b>
<b>3. Financiële nota</b>	<b>13</b>
Schema M1 - Het financiële doelstellingenplan	13
Schema M2 - De staat van het financieel evenwicht	16
Schema M3 - Overzicht van de kredieten	19
<b>4. Toelichting</b>	<b>21</b>
Schema T1 Overzicht van ontvangsten en uitgaven naar functionele aard	22
Schema T2 Overzicht van ontvangsten en uitgaven naar economische aard	23
Schema T3 Investeringsprojecten	25
Schema T4 Overzicht van de evolutie van de financiële schulden	26
Financiële risico's	27
De grondslagen en assumpties die gehanteerd werden voor de opmaak van de meerjarenplanaanpassing	31
Wijzigingen t.o.v. vorig meerjarenplan	38

# 1. Voorwoord

Sinds de nieuwe regelgeving moeten voor de gemeente en het OCMW geen afzonderlijke planningsdocumenten opgemaakt worden. Het AGB daarentegen 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, investeringsenveloppes 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 één waarbij het resultaat van het vorig boekjaar wordt verwerkt.

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.

Wij wensen u een aangename lectuur.

Maldegem, 30 november 2020

Marleen Van den Bussche - Voorzitter

# Meerjarenplanaanpassing 1 2020-2025

## Strategische nota

**Naam bestuur:** Autonom Gemeentebedrijf Maldegem

**Adres bestuur:** Marktstraat 7  
9990 Maldegem

**Algemeen directeur:** Tijs Van Vynckt

**Financieel directeur:** Isabelle Dombret

## 2. Strategische nota

De **strategische nota** beschrijft de beleidsdoelstellingen voor het intern en extern te voeren beleid. Deze nota focust op de prioritaire acties en de beleidsdoelstellingen waartoe ze bijdragen. Deze nota geeft de gewijzigde strategische nota weer. In de documentatie bij het meerjarenplan kan een variante vorm teruggevonden worden waarbij het origineel meerjarenplan wordt vergeleken met de meerjarenplanaanpassing nr. 1 2020-2025.


Elke beleidsdoelstelling bestaat uit een of meerdere actieplannen die zullen ondernomen worden om de beleidsdoelstelling te realiseren. Een actieplan is met andere woorden een verzameling van acties, de concrete stappen die we zullen maken om de hogere doelstelling te verwezenlijken.

Het bestuur heeft ervoor gekozen om in de strategische nota te focussen op de prioritaire acties (in plaats van prioritaire actieplannen). Prioritaire acties zijn acties waarover gerapporteerd wordt aan de raad. Wanneer een actie prioritair is, wordt het bovenliggende actieplan automatisch een prioritair actieplan. Ook de bovenliggende beleidsdoelstelling wordt dan prioritair. De prioritaire acties, en de actieplannen en beleidsdoelstellingen waarin zij kaderen, worden bestempeld als het prioritair beleid.

Per beleidsdoelstelling met prioritaire acties geeft de financiële nota het volgende weer:

- Omschrijving en verwachte ontvangsten en uitgaven (prioritaire acties, actieplannen en beleidsdoelstellingen);
- Totaal verwachte ontvangsten en uitgaven niet-prioritaire acties en niet-prioritaire actieplannen.

Een overzicht van alle beleidsdoelstellingen, 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>.

 <p>autonoom gemeentebedrijf <b>maldegem</b></p>	<b>SN: Strategische Nota</b>	
	Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1 2020 - 2025 (BP2020_2025-1) Periode: 2020 - 2025 Journaalvolnummers: Budg. 5878	
AGB Maldegem (0870.672.097)	Algemeen directeur: Van Vynckt Tijs	
Marktstraat 7 - 9990 Maldegem	Financieel directeur: Dombret Isabelle	

## Strategische Beleidsdoelstelling 2025-3: Eco-realistisch Maldegem

We zetten in op een Maldegem met meer natuur, met respect voor eigendom en landbouw.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	-	20.000	-	-	-	-
Ontvangsten	-	-	-	-	-	-
Saldo	-	-20.000	-	-	-	-
Financiering						

## Beleidsdoelstelling: 2025-3-1: CO2 uitstoot verminderen met 20% tegen 2025.

Maldegem is eco-realist en streeft ernaar om de CO2 uitstoot te verminderen. Daarom nemen we ecologische en duurzame maatregelen.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	-	20.000	-	-	-	-
Ontvangsten	-	-	-	-	-	-
Saldo	-	-20.000	-	-	-	-
Financiering						

## Prioritair Actieplan: 2025-3-1-1: Ecologische maatregelen nemen.

We nemen ecologische maatregelen zodat we de CO2 uitstoot kunnen verminderen.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	-	20.000	-	-	-	-
Ontvangsten	-	-	-	-	-	-
Saldo	-	-20.000	-	-	-	-
Financiering						

### Totaal niet-prioritaire acties:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	-	20.000	-	-	-	-
Ontvangsten	-	-	-	-	-	-
Saldo	-	-20.000	-	-	-	-
Financiering						

## Strategische Beleidsdoelstelling: 2025-6: Warm en zorgzaam Maldegem

We zijn warm en zorgzaam. We zetten in op een levendig Maldegem met gezonde inwoners en een toegankelijk lokaal bestuur voor elke doelgroep.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	157.509	-	308.740	1.002.527	1.015.402	1.028.536
Ontvangsten	132.053	-	141.330	497.330	515.830	542.080
Saldo	-25.455	-	-167.410	-505.197	-499.572	-486.456
Investeringen						
Uitgaven	52.115	2.995.000	14.542.500	3.100.000	-	-
Ontvangsten	-	-	-	-	-	-
Saldo	-52.115	-2.995.000	-14.542.500	-3.100.000	-	-
Financiering						

## Beleidsdoelstelling: 2025-6-1: Maldegem is levendig

We maken van Maldegem een levendig lokaal bestuur. Hierbij zetten ze een faciliterend beleid voorop en gaan we vereenzaming tegen.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	157.509	-	308.740	1.002.527	1.015.402	1.028.536
Ontvangsten	132.053	-	141.330	497.330	515.830	542.080
Saldo	-25.455	-	-167.410	-505.197	-499.572	-486.456
Investeringen						
Uitgaven	45.000	2.995.000	14.542.500	3.100.000	-	-
Ontvangsten	-	-	-	-	-	-
Saldo	-45.000	-2.995.000	-14.542.500	-3.100.000	-	-
Financiering						



### **Prioritair actieplan: 2025-6-1-2: Optimaliseren sportinfrastructuur**

We optimaliseren de sportinfrastructuur

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	45.000	345.000	35.000	-	-	-
Ontvangsten	-	-	-	-	-	-
Saldo	-45.000	-345.000	-35.000	-	-	-
Financiering						

### **Prioritaire actie: A-6-1-2-01: Optimaliseren en verder uitbouwen van de sportinfrastructuur.**

We optimaliseren en bouwen de sportinfrastructuur verder uit. We maken het sportpark nog aantrekkelijker met nieuwe sportvoorzieningen en optimaliseren de bestaande accommodaties.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	33.529	-	25.000	-	-	-
Ontvangsten	-	-	-	-	-	-
Saldo	-33.529	-	-25.000	-	-	-
Financiering						

### **Totaal niet-prioritaire acties:**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	11.741	345.000	10.000	-	-	-
Ontvangsten	-	-	-	-	-	-
Saldo	-11.741	-345.000	-10.000	-	-	-
Financiering						

### **Prioritair actieplan: 2025-6-1-8: Verhogen aantrekkelijkheid Maldegem**

We verhogen de aantrekkelijkheid van Maldegem.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	-	-	150.000	843.787	856.662	869.796
Ontvangsten	-	-	-	356.000	374.500	400.750
Saldo	-	-	-150.000	-487.787	-482.162	-469.046
Investerings						
Uitgaven	-	2.650.000	14.507.500	3.100.000	-	-
Ontvangsten	-	-	-	-	-	-
Saldo	-	-2.650.000	-14.507.500	-3.100.000	-	-
Financiering						

### **Prioritaire actie: A-6-1-8-02: Cultuurcentrum in Maldegem centrum.**

CC Den Hoogen pad is in de periferie gelegen, is verouderd en heeft weinig uitstraling. Het gemeentebestuur acht het wenselijk om het cultureel centrum over te brengen naar Maldegem-centrum. De bouw van een cultureel centrum met een originele architecturale vormgeving zal het centrum van de gemeente Maldegem als geheel opwaarderen en aantrekkelijker maken.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	-	-	150.000	843.787	856.662	869.796
Ontvangsten	-	-	-	356.000	374.500	400.750
Saldo	-	-	-150.000	-487.787	-482.162	-469.046
Investerings						
Uitgaven	-	650.000	14.507.500	3.100.000	-	-
Ontvangsten	-	-	-	-	-	-
Saldo	-	-650.000	-14.507.500	-3.100.000	-	-
Financiering						

### **Totaal niet-prioritaire acties:**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	-	2.000.000	-	-	-	-
Ontvangsten	-	-	-	-	-	-
Saldo	-	-2.000.000	-	-	-	-
Financiering						

### Totaal niet-prioritaire actieplannen:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	157.509	-	158.740	158.740	158.740	158.740
Ontvangsten	132.053	-	141.330	141.330	141.330	141.330
Saldo	-25.455	-	-17.410	-17.410	-17.410	-17.410
Investerings						
Financiering						

### Beleidsdoelstelling: 2025-6-2: De Maldegemnaar is gezond

Een goede gezondheid zorgt voor een meer kwalitatieve levenskwaliteit. We willen een ondersteunend gezondheidsbeleid ontwikkelen waarbij we onder andere de Maldegemnaar willen informeren over verschillende gezondheidsprogramma's en willen inzetten op drugpreventie.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	7.115	-	-	-	-	-
Ontvangsten	-	-	-	-	-	-
Saldo	-7.115	-	-	-	-	-
Financiering						

### Totaal niet-prioritaire actieplannen:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	7.115	-	-	-	-	-
Ontvangsten	-	-	-	-	-	-
Saldo	-7.115	-	-	-	-	-
Financiering						

# Meerjarenplanaanpassing 1 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 de meerjarenplanaanpassing 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: Meerjarenplanaanpassing 1 2020 - 2025 (BP2020\_2025-1)

Periode: 2020 -  
2025

Journalvolnummers: Budg. 5878

AGB Maldegem (0870.672.097)

Marktstraat 7 - 9990 Maldegem

Algemeen directeur: Van Vynckt Tijts

Financieel directeur: Dombret Isabelle

### Prioritaire beleidsdoelstelling: 2025-3-1:CO2 uitstoot verminderen met 20% tegen 2025.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investering						
Uitgave	0	20.000	0	0	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-20.000	0	0	0	0
Financiering						

### Prioritaire beleidsdoelstelling: 2025-6-1:Maldegem is levendig.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	157.509	0	308.740	1.002.527	1.015.402	1.028.536
Ontvangst	132.053	0	141.330	497.330	515.830	542.000
Saldo	-25.455	0	-167.410	-505.197	-499.572	-486.456
Investering						
Uitgave	45.000	2.995.000	14.542.500	3.100.000	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-45.000	-2.995.000	-14.542.500	-3.100.000	0	0
Financiering						

### Prioritaire beleidsdoelstelling: 2025-6-2:De Maldegemnaar is gezond.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investering						
Uitgave	7.115	0	0	0	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-7.115	0	0	0	0	0
Financiering						

### Verrichtingen zonder beleidsdoelstelling

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Uitgave	503.598	539.754	583.788	814.829	849.868	837.390
Ontvangst	957.813	1.118.948	1.654.426	2.493.224	2.426.883	2.341.705
Saldo	454.215	579.194	1.070.638	1.678.395	1.577.015	1.504.315
<b>Investering</b>						
Uitgave	39.780	14.000	0	0	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-39.780	-14.000	0	0	0	0
<b>Financiering</b>						
Uitgave	505.208	563.408	895.645	1.073.198	1.077.443	1.017.859
Ontvangst	91.895	3.009.000	14.535.000	3.000.000	0	0
Saldo	-413.314	2.445.592	13.639.355	1.926.802	-1.077.443	-1.017.859

### Totaal

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Uitgave	661.107	539.754	892.528	1.817.356	1.865.270	1.865.925
Ontvangst	1.089.866	1.118.948	1.795.756	2.990.554	2.942.713	2.883.785
Saldo	428.759	579.194	903.228	1.173.198	1.077.443	1.017.859
<b>Investering</b>						
Uitgave	91.895	3.029.000	14.542.500	3.100.000	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-91.895	-3.029.000	-14.542.500	-3.100.000	0	0
<b>Financiering</b>						
Uitgave	505.208	563.408	895.645	1.073.198	1.077.443	1.017.859
Ontvangst	91.895	3.009.000	14.535.000	3.000.000	0	0
Saldo	-413.314	2.445.592	13.639.355	1.926.802	-1.077.443	-1.017.859

## 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.

Het verschil met het vorig meerjarenplan kan teruggevonden in de documentatie.

 <p>autonoom gemeentebedrijf <b>maldegem</b></p>	<b>M2: Staat van het financieel evenwicht</b>		Periode: 2020 - 2025		
	Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1 2020 - 2025 (BP2020_2025-1)				
Journaalvolnummers: Budg. 5878		AGB Maldegem (0870.672.097)		Algemeen directeur: Van Vynckt Tijjs	
Marktstraat 7 - 9990 Maldegem				Financieel directeur: Dombret Isabelle	

Budgettair resultaat	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	428.759	579.194	903.228	1.173.198	1.077.443	1.017.859
a. Ontvangsten	1.089.866	1.118.948	1.795.756	2.990.554	2.942.713	2.883.785
b. Uitgaven	661.107	539.754	892.528	1.817.356	1.865.270	1.865.925
<b>II. Investeringsaldo</b>	-91.895	-3.029.000	-14.542.500	-3.100.000	0	0
a. Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven	91.895	3.029.000	14.542.500	3.100.000	0	0
<b>III. Saldo exploitatie en investeringen</b>	336.865	-2.449.806	-13.639.272	-1.926.802	1.077.443	1.017.859
<b>IV. Financieringsaldo</b>	-413.314	2.445.592	13.639.355	1.926.802	-1.077.443	-1.017.859
a. Ontvangsten	91.895	3.009.000	14.535.000	3.000.000	0	0
b. Uitgaven	505.208	563.408	895.645	1.073.198	1.077.443	1.017.859
<b>V. Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	-76.449	-4.214	83	0	-0	-0
<b>VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar</b>	316.974	240.526	236.312	236.395	236.395	236.395
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	316.974	240.526	236.312	236.395	236.395	236.395
<b>VII. Gecumuleerd budgettair resultaat</b>	240.526	236.312	236.395	236.395	236.395	236.395
<b>IX. Beschikbaar budgettair resultaat</b>	240.526	236.312	236.395	236.395	236.395	236.395



Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	428.759	579.194	903.228	1.173.198	1.077.443	1.017.859
<b>II. Netto periodieke aflossingen</b>	505.208	563.408	895.645	1.073.198	1.077.443	1.017.859
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	505.208	563.408	895.645	1.073.198	1.077.443	1.017.859
<b>IV. Autofinancieringsmarge</b>	<b>-76.449</b>	<b>15.786</b>	<b>7.583</b>	<b>100.000</b>	<b>-0</b>	<b>-0</b>

De gecorrigeerde autofinancieringsmarge is gelijk aan de autofinancieringsmarge vermeerderd met de periodieke aflossingen en vermindert met 8% van de totale financiële schuld op 31 december van het vorig boekjaar. Aangezien er in de jaren 2021, 2022, 2023 nieuwe leningen worden opgenomen ten bedrage van 20,5 miljoen euro, en deze worden afbetaald op 25 jaar (4%), is de gecorrigeerde autofinancieringsmarge negatief. Dit wil niet zeggen dat er problemen zijn. Indien men ervan uitgaat dat 8% van de openstaande schuld moet worden afgelost, dan gaat men ervan uit dat er nog 12 jaar moet afbetaald worden voor die leningen. In realiteit is dat veel hoger, want de leningen zijn opgenomen op basis van een duur van 25 jaar. Dus er kan maximum 4 jaar al zijn afgelost.

<b>Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge</b>	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Autofinancieringsmarge</b>	<b>-76.449</b>	<b>15.786</b>	<b>7.583</b>	<b>100.000</b>	<b>-0</b>	<b>-0</b>
<b>II. Correctie op de periodieke aflossingen</b>	<b>-41.685</b>	<b>49.580</b>	<b>186.169</b>	<b>-727.426</b>	<b>-877.325</b>	<b>-850.714</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	505.208	563.408	895.645	1.073.198	1.077.443	1.017.859
b. Gecorrigeerde aflossingen obv de financiële schulden	546.893	513.828	709.476	1.800.624	1.954.768	1.868.573
<b>III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	<b>-118.134</b>	<b>65.366</b>	<b>193.752</b>	<b>-627.426</b>	<b>-877.325</b>	<b>-850.714</b>

Het geconsolideerd beeld van alle entiteiten: AGB, gemeente en OCMW geeft volgende cijfers:

<b>Geconsolideerd financieel evenwicht</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>I. Beschikbaar budgettair resultaat</b>						
- Gemeente en OCMW	9.727.218	166.657	263.689	119.178	123.246	190.113
- Autonoom gemeentebedrijf	240.526	236.312	236.395	236.395	236.395	236.395
<b>Totaal beschikbaar budgettair resultaat</b>	<b>9.967.744</b>	<b>402.969</b>	<b>500.084</b>	<b>355.573</b>	<b>359.641</b>	<b>426.508</b>
<b>II. Autofinancieringsmarge</b>						
- Gemeente en OCMW	2.087.825	-651.018	682.670	-406.142	-108.805	288.441
- Autonoom gemeentebedrijf	-76.449	15.786	7.583	100.000	-0	-0
<b>Totale Autofinancieringsmarge</b>	<b>2.011.376</b>	<b>-635.232</b>	<b>690.253</b>	<b>-306.142</b>	<b>-108.805</b>	<b>288.441</b>
<b>III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>						
- Gemeente en OCMW	2.714.589	117.474	1.527.602	-494.027	-28.884	119.750
- Autonoom gemeentebedrijf	-118.134	65.366	193.752	-627.426	-877.325	-850.714
<b>Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	<b>2.596.455</b>	<b>182.840</b>	<b>1.721.354</b>	<b>-1.121.453</b>	<b>-906.209</b>	<b>-730.964</b>

## 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.

	2020		2021	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
<b>- Autonoom gemeentebedrijf</b>				
Exploitatie	661.107	1.089.866	539.754	1.118.948
Investerings	91.895	0	3.029.000	0
Financiering	505.208	91.895	563.408	3.009.000
Leningen en leasings	505.208	91.895	563.408	3.009.000

# Meerjarenplanaanpassing 1 2020-2025 Toelichting

**Naam bestuur:** Autonom 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 <b>maldegem</b></p>	<b>T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard</b>	Periode: 2020 - 2025
	Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1 2020 - 2025 (BP2020_2025-1)  Journaalvolnummers: Budg. 5878 AGB Maldegem (0870.672.097) Marktstraat 7 - 9990 Maldegem	Algemeen directeur: Van Vynckt Tijs Financieel directeur: Dombret Isabelle

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Algemene financiering</b>						
Exploitatie						
Uitgaven	106.500	101.138	156.067	380.914	409.608	388.153
Ontvangsten	393.199	0	0	0	0	0
Saldo	286.699	-101.138	-156.067	-380.914	-409.608	-388.153
Investeringen						
Financiering						
Uitgaven	505.208	563.408	895.645	1.073.198	1.077.443	1.017.859
Ontvangsten	91.895	3.009.000	14.535.000	3.000.000	0	0
Saldo	-413.314	2.445.592	13.639.355	1.926.802	-1.077.443	-1.017.859
<b>Interne werking en veiligheid</b>						
Exploitatie						
Uitgaven	51.797	61.357	54.439	55.029	55.627	56.235
Ontvangsten	27.666	28.081	28.502	28.930	29.364	29.804
Saldo	-24.131	-33.276	-25.936	-26.099	-26.263	-26.431
Investeringen						
Financiering						
<b>Vrije Tijd en Vorming</b>						
Exploitatie						
Uitgaven	502.810	377.259	682.003	1.381.414	1.400.035	1.421.538
Ontvangsten	669.001	1.090.867	1.767.254	2.961.624	2.913.349	2.853.980
Saldo	166.191	713.608	1.085.251	1.580.210	1.513.314	1.432.443
Investeringen						
Uitgaven	91.895	3.029.000	14.542.500	3.100.000	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-91.895	-3.029.000	-14.542.500	-3.100.000	0	0
Financiering						

## Schema T2 Overzicht van ontvangsten en uitgaven naar economische aard


 <p>autonoom gemeentebedrijf <b>maldegem</b></p>	<b>T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard</b>	Periode: 2020 - 2025
	Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1 2020 - 2025 (BP2020_2025-1)  Journaalvolnummers: Budg. 5878 AGB Maldegem (0870.672.097) Marktstraat 7 - 9990 Maldegem	Algemeen directeur: Van Vynckt Tijs  Financieel directeur: Dombret Isabelle

I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Operationele uitgaven</b>	554.554	438.616	736.442	1.436.442	1.455.662	1.477.773
1. Goederen en diensten	551.404	435.456	733.282	1.370.704	1.388.672	1.409.506
5. Andere operationele uitgaven	3.150	3.160	3.160	65.738	66.990	68.267
<b>B. Financiële uitgaven</b>	106.553	101.138	156.087	380.914	409.608	388.153
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	106.500	101.138	156.087	380.914	409.608	388.153
- aan financiële instellingen	106.500	101.138	156.087	380.914	409.608	388.153
2. Andere financiële uitgaven	53	0	0	0	0	0
II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Operationele ontvangsten</b>	1.089.866	1.118.948	1.795.756	2.990.554	2.942.713	2.883.785
1. Ontvangsten uit de werking	687.667	1.087.948	1.788.756	2.983.554	2.935.713	2.876.785
3. Werkingssubsidies	402.199	3.000	7.000	7.000	7.000	7.000
a. Algemene werkingssubsidies	393.199	0	0	0	0	0
- Andere algemene werkingssubsidies	393.199	0	0	0	0	0
- van de gemeente	393.199	0	0	0	0	0
b. Specifieke werkingssubsidies	9.000	3.000	7.000	7.000	7.000	7.000
- van de Vlaamse overheid	4.000	0	4.000	4.000	4.000	4.000
- van andere entiteiten	5.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
5. Andere operationele ontvangsten	0	28.000	0	0	0	0
III. Exploitatiesaldo	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	428.759	579.194	903.228	1.173.198	1.077.443	1.017.859
I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>B. Investeringsuitgaven in materiële vaste activa</b>	88.119	2.849.000	14.535.000	3.100.000	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	88.119	2.849.000	14.535.000	3.100.000	0	0
a. Terreinen en gebouwen	73.309	2.849.000	14.535.000	3.000.000	0	0
c. Roerende goederen	14.810	0	0	100.000	0	0
<b>C. Investeringsuitgaven in immateriële vaste activa</b>	3.776	180.000	7.500	0	0	0

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>III. Investeringsaldo</b>	-91.895	-3.029.000	-14.542.500	-3.100.000	0	0
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Saldo exploitatie en investeringen</b>	336.865	-2.449.806	-13.639.272	-1.926.802	1.077.443	1.017.859
<b>I. Financieringsuitgaven</b>	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Vereffening van financiële schulden</b>	505.208	563.408	895.645	1.073.198	1.077.443	1.017.859
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	505.208	563.408	895.645	1.073.198	1.077.443	1.017.859
<b>II. Financieringsontvangsten</b>	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Aangaan van financiële schulden</b>	91.895	3.009.000	14.535.000	3.000.000	0	0
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	2.650.000	14.500.000	3.000.000	0	0
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	91.895	359.000	35.000	0	0	0
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>III. Financieringssaldo</b>	-413.314	2.445.592	13.639.355	1.926.802	-1.077.443	-1.017.859
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	-76.449	-4.214	83	0	-0	-0



## Schema T3 Investeringsprojecten

 <p>autonoom gemeentebedrijf <b>maldegem</b></p>	<h3>T3: Investeringsproject</h3>		Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1 2020 - 2025 (BP2020_2025-1)		Periode: 2020 - 2025
	Journaalvolnummers: Budg. 5878 AGB Maldegem (0870.672.097) Marktstraat 7 - 9990 Maldegem		Algemeen directeur: Van Vynckt Tijts Financieel directeur: Dombret Isabelle		

IP-ACC: Cultuurcentrum

A-6-1-8-02: Cultuurcentrum in Maldegem centrum.

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>	0	0	0	18.257.500	0	18.257.500
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	0	0	0	18.100.000	0	18.100.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	18.100.000	0	18.100.000
a. Terreinen en gebouwen				18.000.000		18.000.000
c. Roerende goederen				100.000		100.000
<b>C. Investerings in immateriële vaste activa</b>				157.500		157.500

IP-G162: Optimaliseren sportinfrastructuur

A-6-1-2-01: Optimaliseren en verder uitbouwen van de sportinfrastructuur.

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>	0	0	0	58.529	0	58.529
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	0	0	0	58.529	0	58.529
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	58.529	0	58.529
a. Terreinen en gebouwen				58.529		58.529

## 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 Gemeentebedrijf Maldegem en ten laste van derde.

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

 <p>autonoom gemeentebedrijf <b>maldegem</b></p>	<b>T4: Evolutie van de financiële schulden</b>		Periode: 2020 - 2025	
	Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1 2020 - 2025 (BP2020_2025-1)			
	Journaalvolnummers: Budg. 5878		Algemeen directeur: Van Vynckt Tijs	
	AGB Maldegem (0870.672.097)		Financieel directeur: Dombret Isabelle	
	Marktstraat 7 - 9990 Maldegem			

Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Financiële schulden op lange termijn</b>	<b>5.890.076</b>	<b>8.003.431</b>	<b>21.465.233</b>	<b>23.387.790</b>	<b>22.369.931</b>	<b>21.339.634</b>
1. Financiële schulden op 1 januari	6.361.589	5.890.076	8.003.431	21.465.233	23.387.790	22.369.931
2. Nieuw e leningen	91.895	3.009.000	14.535.000	3.000.000	-	-
3. Aflossingen						
4. Overboekingen	-563.408	-895.645	-1.073.198	-1.077.443	-1.017.859	-1.030.297
5. Andere mutaties						
<b>B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen</b>	<b>532.776</b>	<b>865.013</b>	<b>1.042.566</b>	<b>1.046.811</b>	<b>987.227</b>	<b>999.665</b>
1. Financiële schulden op 1 januari	474.576	532.776	865.013	1.042.566	1.046.811	987.227
2. Aflossingen	-505.208	-563.408	-895.645	-1.073.198	-1.077.443	-1.017.859
3. Overboekingen	563.408	895.645	1.073.198	1.077.443	1.017.859	1.030.297
4. Andere mutaties						
<b>C. Financiële schulden op korte termijn</b>						
<b>Totaal financiële schulden</b>	<b>6.422.852</b>	<b>8.868.444</b>	<b>22.507.799</b>	<b>24.434.601</b>	<b>23.357.158</b>	<b>22.339.299</b>

## 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: minder operationele ontvangsten en meer uitgaven door COVID-19**

Door de covid-19 crisis zijn een aantal dienstverleningen niet kunnen doorgaan: ter beschikking stelling zalen MEOS, toegang zwembad en de cafetaria werd gesloten. Een eerste raming is een negatieve impact van ongeveer 0,4 miljoen euro. Het verlies in ontvangsten van de gemeente en derden en ook de prijssubsidies hierop wordt geraamd op -0,5 miljoen euro.

Er zijn uiteraard ook minder werkkosten doordat er minder activiteiten zijn (- 0,1 miljoen euro).

Dit verlies wordt gecompenseerd door éénmalige werkingssubsidie die door de gemeente wordt betaald.

Beheersmaatregel en opvolging

- De mogelijk extra uitgaven en ontvangsten worden continu gemonitord
- De meerjarenplanaanpassing werd geüpdatet op basis van recente herramingen

### **Negatieve rente op gelden bij de bank**

Sinds 2020 rekenen de banken negatieve intresten aan vanaf bepaalde drempelbedragen op rekening. Volgende bedragen gelden voor Belfius Bank:

- Zichtrekening AGB: 500.000 euro
- Spaarrekening voor elke euro

Dit zal misschien ook bij andere banken het geval zijn. Nu wordt er zoveel als mogelijk negatieve rente vermeden door een dagdagelijkse opvolging met cashpooling over de entiteiten heen en door het werken met meerdere banken. Maar indien de drempelbedragen van de gemeente verder dalen, kan het niet uitgesloten worden dat er negatieve rente zal moeten betaald worden.

### **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.

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 sluijke 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-mailberichten 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.

#### Beheersmaatregel en opvolging

- 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.
- ICT sensibiliseert de medewerkers op gebied van phishing en hacking

#### **Risico: projectplanning in functie van beschikbare budgetten en liquide middelen**

Een oud zeer in heel veel gemeentebesturen is de lage graad van de realisatie van het vooropgestelde investeringsprogramma. Uitvoeringsgraden lager dan 60% zijn geen uitzondering ook niet bij de gemeente Maldegem. Dit zorgt voor heel veel problemen, niet alleen inzake optimale projectplanning, maar eveneens kan dit leiden tot onrealistische budgettering en vooral inefficiënte financiering.

BBC beoogt de financiering te sturen vanuit liquiditeitsnaden en niet langer vanuit de budgetten. Maar ook dit vereist binnen het bestuur een degelijk projectmanagement, wat niet alleen een duidelijke en tijdsgebonden planning inhoudt, maar al evenzeer een realistisch en haalbaar investeringsprogramma. In het verleden werd te vaak vanuit politiek oogpunt projecten en investeringen in een bepaald jaar ingeschreven, terwijl vooraf goed geweten is dat deze niet haalbaar zijn. Hoeveel de gemeente op jaarbasis kan investeren is immers zowel financieel als operationeel gelimiteerd. Dergelijke wijze van budgettering belast de administratie onnodig. Enerzijds de uitvoerende diensten, die de druk en stress ervaren om het onhaalbare toch mogelijk te maken. Anderzijds de financiële dienst, die zijn thesaurieplanning en het aangaan van nieuwe leningen niet kan steunen op betrouwbare cijfers en assumpties. Dit kan opgelost worden door te werken met kortetermijnleningen om dan na een periode over te gaan tot structurele financiering onder de vorm van een langlopende lening aangegaan in functie van de reële realisatiegraad

### Beheersmaatregel en opvolging

- Bij de opmaak van de meerjarenplanaanpassing wordt er een realistische projectplanning opgemaakt die financieel en operationeel haalbaar is.
- Er wordt een monitoring tool ontwikkeld om te komen tot een realistische projectplanning.
- Projectfiches worden gebruikt, die gevalideerd dienen te worden indien er een belangrijke financiële en/of operationele impact is.
- Periodiek rapportering over de vooruitgang van budgetten en projecten.

### **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;

#### Maatregelen:

Het bestuur doet aan actief schuldbeheer waardoor op regelmatige tijdstippen de kredietportefeuille 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 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 debiteurenrisico 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: betwistingen en rechtszaken**

Inwoners en bedrijven vinden steeds vaker de weg naar juridische procedures om hun gelijk te halen in een dispuut waarin de lokale overheden betrokken zijn.

In de vorige jaren en op heden zijn er geschillen met betrekking tot fiscaliteit, omgevingsvergunningen, overheidsopdrachten, de aansprakelijkheid als wegbeheerder, enzovoort.

De geschillen worden centraal opgevolgd door de juridische dienst, en de mogelijke (negatieve) financiële impact wordt tijdig en ernstig ingeschat. Indien nodig kan het gemeentebestuur financiële reserves aanleggen als er onzekerheid is wat betreft de goede afloop van een hangend geschil van een belangrijke omvang. Het bestuur laat zich meestal bijstaan door juridische experts.

Lopende belangrijke 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. Er werden in 2019 reeds herstellingen uitgevoerd zodat het lek niet nog meer schade zou veroorzaken. Een mogelijke recuperatie werd nog niet opgenomen. Er werd een tijdelijke oplossing voorzien. De procedure zal ten gronde worden gevoerd. De verzekering zal tussenkomen in het herstel van 2 kleedkamers.

## De grondslagen en assumpties die gehanteerd werden voor de opmaak van de meerjarenplanaanpassing

Dit deel bevat een beschrijving van de grondslagen en assumpties die gehanteerd werden voor de opmaak van het meerjarenplan. Het volgende onderdeel verklaart dan de grootste wijziging in vergelijking met het vorig meerjarenplan.

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:

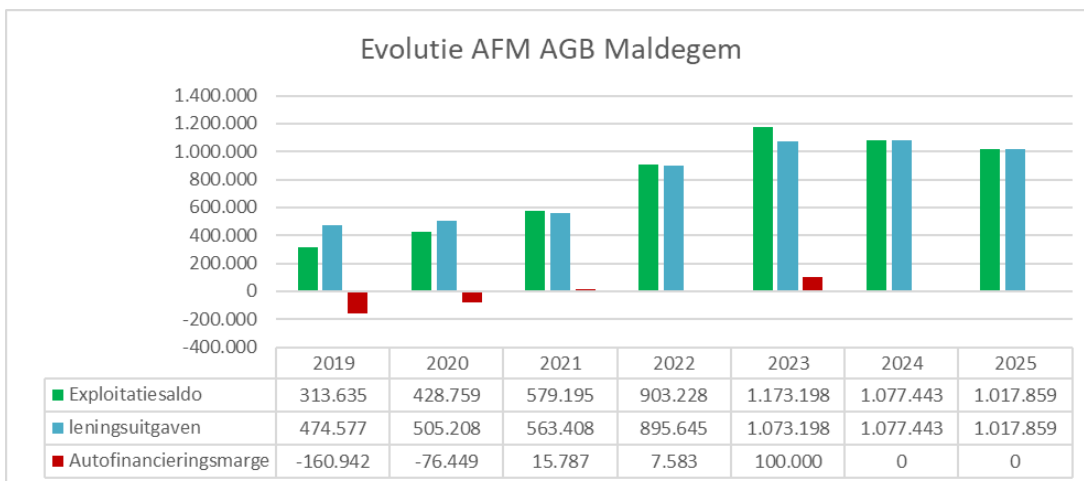
- Het beheer van de sporthal Meos;
- Het zwembad Sint-Anna;
- De Ethiascross;
- Onderzoeken ontwikkeling cultuurcentrum en ondergrondse parking in het centrum van Maldegem

### Het financiële evenwicht

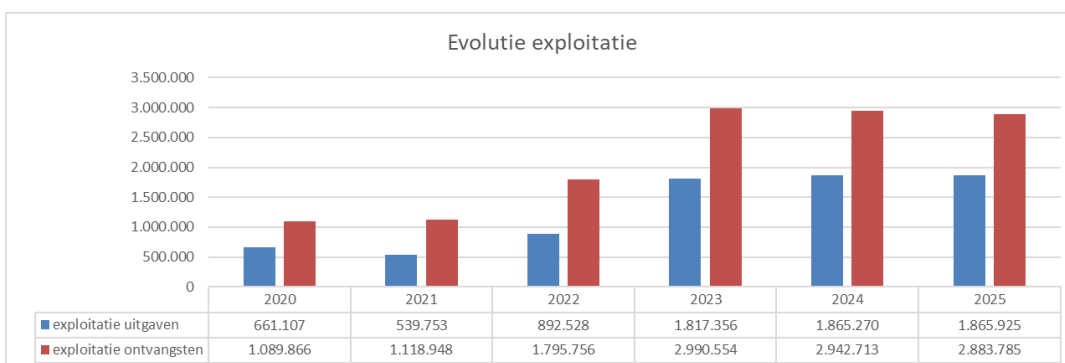
De vereisten voor het financieel evenwicht van het meerjarenplan en de aanpassingen 2020-2025 zijn de volgende:

- Geraamde beschikbaar budgettaire resultaat voor alle jaren is groter dan of gelijk aan nul
- De autofinancieringsmarge is een criterium voor de beoordeling van het structureel evenwicht. Ze moet in principe steeds over een langere termijn beoordeeld worden. In tegenstelling tot de gemeente en het OCMW moet ze niet positief zijn in het laatste jaar van de meerjarenplanning.

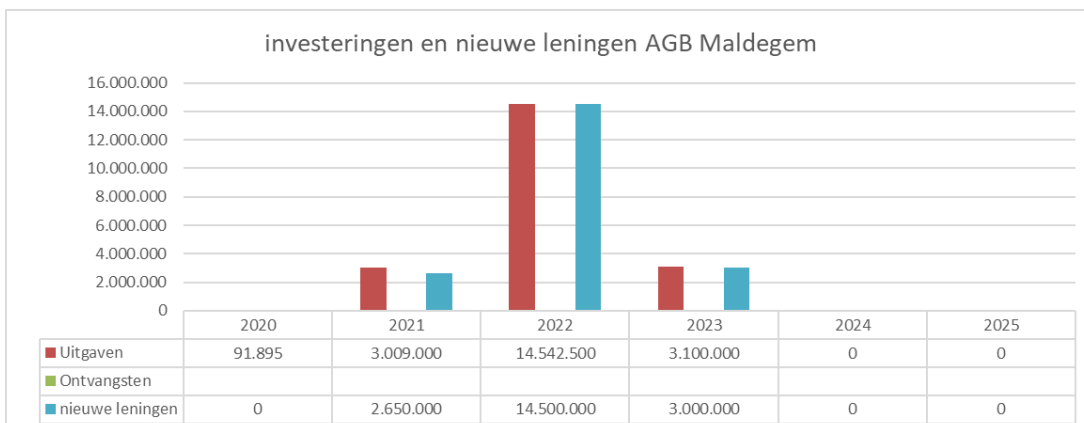
Het financieel evenwicht moet bovendien aangetoond worden door de verwerking van de resultaten van de jaarrekeningen van 2019 van de beide besturen. De resultaten van alle entiteiten werden verwerkt en het financieel evenwicht werd beoordeeld voor gemeente, OCMW en AGB samen. Dit noemt men een geconsolideerd evenwicht.



De evolutie van de exploitatie uitgaven en ontvangsten kan teruggevonden worden in onderstaande grafiek.

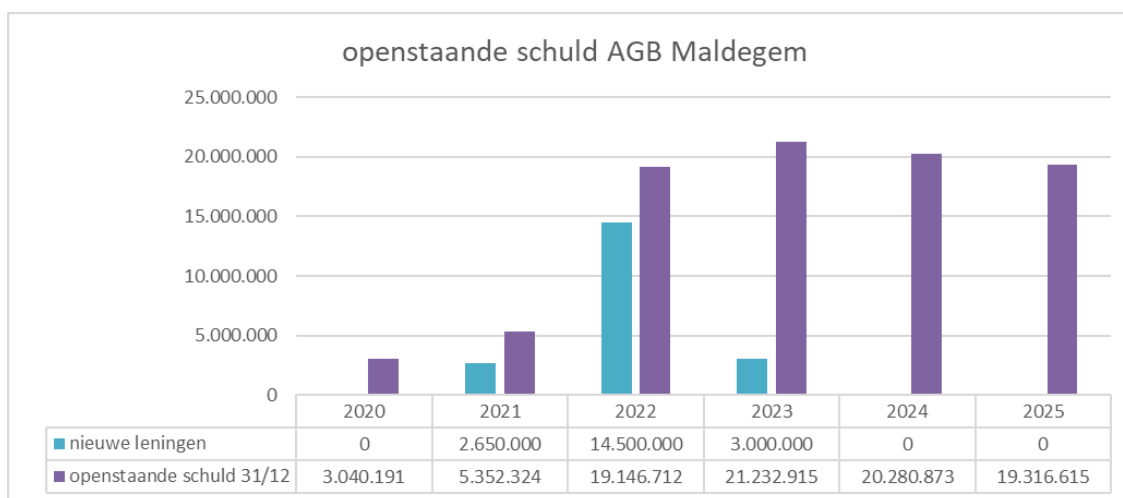


Er wordt in over de 6 jaren heen 20,7 miljoen euro geïnvesteerd en hiervoor wordt 20,1 miljoen geleend.





De schuld van het AGB Maldegem stijgt hierdoor van 3,0 miljoen euro naar 19,3 miljoen euro.



Hierna volgt een oplijsting per activiteit.

### Algemene overheid

De uitgaven voor algemene overhead blijft stabiel over de jaren heen.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Algemene diensten</b>	<b>-25.593</b>	<b>-34.969</b>	<b>-27.663</b>	<b>-27.860</b>	<b>-28.060</b>	<b>-28.264</b>
Investeringen	-	-	-	-	-	-
<b>Exploitatie</b>	<b>-25.593</b>	<b>-34.969</b>	<b>-27.663</b>	<b>-27.860</b>	<b>-28.060</b>	<b>-28.264</b>

### Sporthal MEOS

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.

Er is een ondergronds lek in de douches van de sporthal MEOS. Er werd hiervoor een schadedossier ingediend. Een tweede deel van de kosten voor herstel werden opgenomen in het budget 2021 van het AGB. Een mogelijke recuperatie werd eveneens opgenomen in het meerjarenplan.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Sporthal</b>	<b>-60.223</b>	<b>90.049</b>	<b>51.788</b>	<b>76.516</b>	<b>77.233</b>	<b>76.937</b>
Investeringen	-53.245	-14.000	-25.000	-	-	-
<b>Exploitatie</b>	<b>-6.977</b>	<b>104.049</b>	<b>76.788</b>	<b>76.516</b>	<b>77.233</b>	<b>76.937</b>
Uitgaven	-110.365	-101.618	-102.620	-104.652	-105.713	-107.805
Ontvangsten	103.388	205.667	179.409	181.168	182.946	184.742

Er wordt geïnvesteerd in sporthal MEOS. Er wordt in 2020 een Luwand (interactieve speelwand aangekocht om het sporten en bewegen voor kinderen aantrekkelijker te maken en de kleedkamers worden hersteld. In 2021 is er wel ontvangst voorzien voor de recuperatie via de verzekering. Het jaar 2020 wordt is negatief door de COVID-19 crisis.

### Tennisterreinen

Er wordt in 2021 geïnvesteerd in LED verlichting.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Tennisterreinen</b>						
Dewaele	2.880	-21.650	3.350	3.350	3.350	3.350

### Zwembad

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.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Zwembad</b>	<b>-193.416</b>	<b>-467.347</b>	<b>-137.316</b>	<b>-130.874</b>	<b>-135.523</b>	<b>-141.764</b>
Investeringsen	-28.794	-345.000	-10.000	-	-	-
Exploitatie	-164.622	-122.347	-127.316	-130.874	-135.523	-141.764
Uitgaven	-219.622	-243.547	-248.516	-252.074	-256.723	-262.964
Ontvangsten	55.000	121.200	121.200	121.200	121.200	121.200

Jaarlijks wordt er geïnvesteerd om het zwembad aantrekkelijk en zeer toegankelijk te houden: vernieuwing kleedkamer, optimalisatie douches, toegankelijke trap. In 2021 is er een grote investering voorzien voor het ontwikkelen van een ligweide aan het zwembad. De ontvangsten zijn sterk gedaald in 2020 door de COVID-19 crisis.

### Cafeteria zwembad

Sinds eind 2019 exploiteert het AGB zelf de cafeteria, dit met personeel van de gemeente. Door de Covid-19 crisis is de cafeteria voor enkele maanden gesloten.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Cafeteria zwembad</b>	<b>1.563</b>	<b>17.750</b>	<b>22.750</b>	<b>22.750</b>	<b>22.750</b>	<b>22.750</b>
Investeringsen	-9.855	-	-	-	-	-
Exploitatie	11.418	17.750	22.750	22.750	22.750	22.750
Uitgaven	-12.832	-23.750	-18.750	-18.750	-18.750	-18.750
Ontvangsten	24.250	41.500	41.500	41.500	41.500	41.500

## Cross

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 cross zal in 2021 niet doorgaan waardoor er ook geen prijssubsidie dient vastgelegd te worden per bezoeker.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Ethiascross</b>	<b>-25.455</b>	-	<b>-17.410</b>	<b>-17.410</b>	<b>-17.410</b>	<b>-17.410</b>
Uitgaven	-157.509	-	-158.740	-158.740	-158.740	-158.740
Ontvangsten	132.053	-	141.330	141.330	141.330	141.330

## Nieuw Cultuurcentrum

Het AGB Maldegem heeft de opdracht gekregen van de gemeente om een nieuw cultuurcentrum met ondergrondse parking in het centrum van Maldegem te realiseren en te exploiteren. Momenteel is er een marktbevraging lopende. De ontvangsten en uitgaven werden geraamd op basis van cijfers gekregen van Deinze voor het Leietheater, aangepast naar de eisen van het bestuur.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Cultuurcentrum</b>	-	<b>-2.650.000</b>	<b>-14.657.500</b>	<b>-3.587.787</b>	<b>-482.162</b>	<b>-469.045</b>
<b>Investerings</b>	-	<b>-2.650.000</b>	<b>-14.507.500</b>	<b>-3.100.000</b>	-	-
<b>Exploitatie</b>	-	-	<b>-150.000</b>	<b>-487.787</b>	<b>-482.162</b>	<b>-469.045</b>
Uitgaven	-	-	-150.000	-843.787	-856.662	-869.795
Ontvangsten	-	-	-	356.000	374.500	400.750

De personeelskosten zitten in het meerjarenplan van de gemeente, dit voor gemiddeld 160.000 euro per jaar. Er is gekozen voor een directeur op externe basis. Deze kost is voorzien in het AGB.

Indien men geen rekening houdt met de entiteiten en wel met de leningen, dan ziet het totaalbeeld er zo uit:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Budgettair resultaat</b>	-	-65.461	-738.098	-1.853.069	-1.821.117	-1.801.768
Investeringsopname leningen	-	-2.650.000	-14.507.500	-3.100.000	-	-
<b>Autofinancieringsmarge</b>	-	-65.461	-730.598	-1.753.069	-1.821.117	-1.801.768
financiële lasten	-	-65.461	-497.195	-939.247	-1.015.027	-1.015.027
Exploitatie	-	-	-233.403	-813.822	-806.090	-786.740
Uitgaven	-	-	-150.000	-998.787	-1.014.762	-1.031.057
Verlies btw op prijssubsidie	-	-	-83.403	-171.035	-165.828	-156.433
Ontvangsten	-	-	-	356.000	374.500	400.750

Op de prijssubsidies dient er 6% btw betaald te worden indien het toegangsgelden betreft, indien het gaat om een ter beschikkingstelling, dan geldt het tarief van 21%. Het AGB heeft wel het recht om alle btw te recupereren, waardoor dit nog steeds een voordeel blijft.

### Gemeentelijke subsidies

De gemeente betaalt prijssubsidies op de toegangsgelden en gebruik van de sporthal MEOS en het zwembad. Daarnaast wordt er ook een prijssubsidie betaald per bezoeker op de Cross. Dit wordt gedaan omdat de gemeente de aangerekende tarieven zo laag mogelijk wenst te houden. De prijssubsidies moeten het verlies dekken. Deze worden berekend als een factor op het tarief.

In 2020 werden volgende prijssubsidie factors toegepast:

- MEOS en tennisterreinen: factor 6
- Zwembad: factor 3
- Cross 4 euro per bezoeker

In 2021 moet de factor stijgen:

- MEOS en tennisterreinen: factor 7
- Zwembad: factor 3,5

De prijssubsidies kunnen meerdere malen per jaar herzien worden zodat het verlies zeker gecompenseerd wordt.

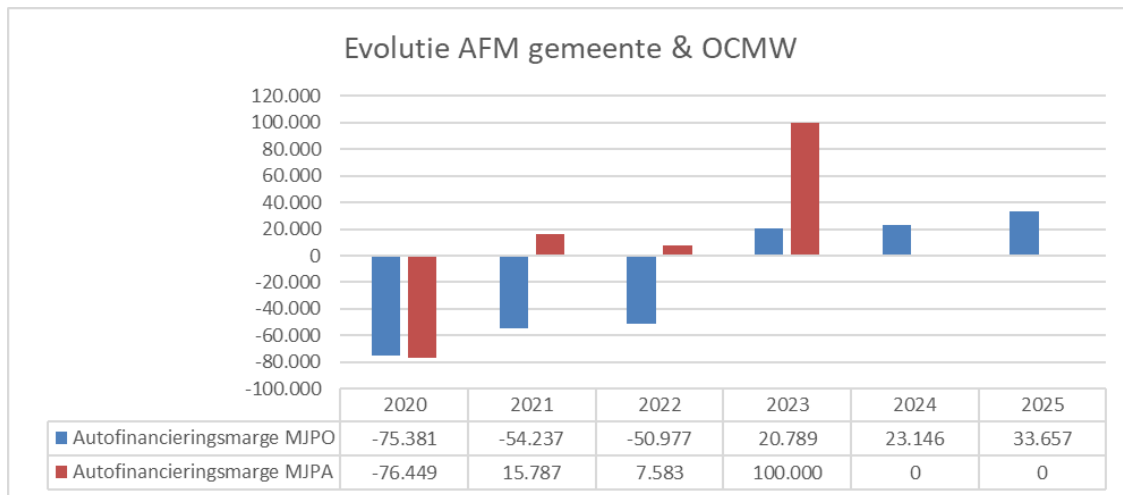
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Subsidies Gemeente</b>	<b>743.609</b>	<b>717.500</b>	<b>1.278.815</b>	<b>2.115.426</b>	<b>2.046.873</b>	<b>1.959.458</b>
MEOS	180.000	350.000	202.000	204.020	206.060	208.121
Zwembad	150.000	367.500	262.500	262.500	241.500	241.500
Cultuurcentrum	-	-	794.315	1.628.906	1.579.312	1.489.837
Corona	393.199	-	-	-	-	-
Bricocross	20.410	-	20.000	20.000	20.000	20.000

## Financiële lasten

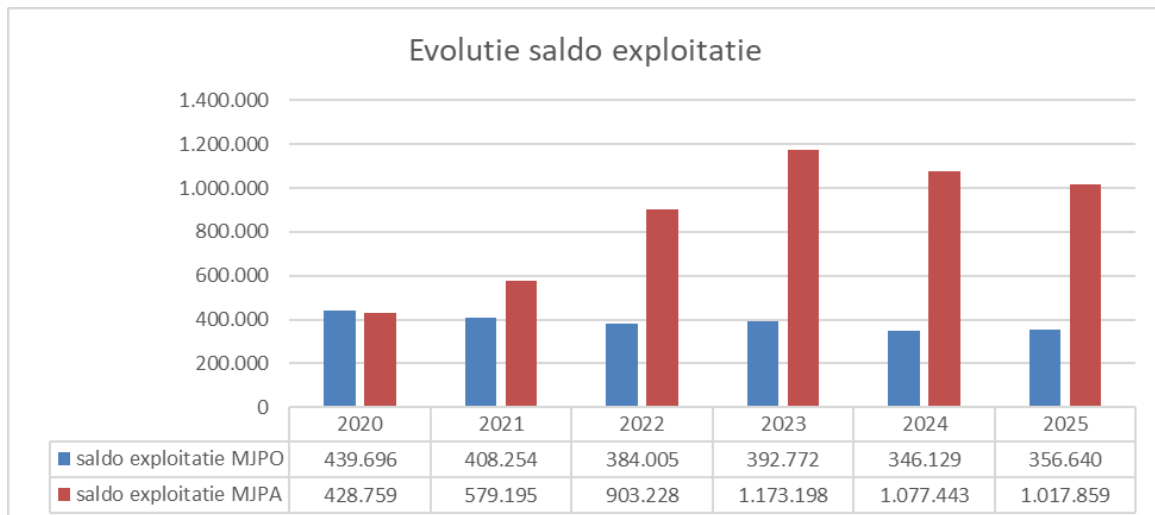
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Financiële lasten &amp; ontvangsten</b>	<b>-519.814</b>	<b>2.344.454</b>	<b>13.483.269</b>	<b>1.545.888</b>	<b>-1.487.050</b>	<b>-1.406.012</b>
Aflossingen & lasten	-611.709	-664.546	-1.051.731	-1.454.112	-1.487.050	-1.406.012
nieuwe lening	-	2.650.000	14.500.000	3.000.000	-	-
Toegestane lening	91.895	359.000	35.000	-	-	-

## Wijzigingen t.o.v. vorig meerjarenplan

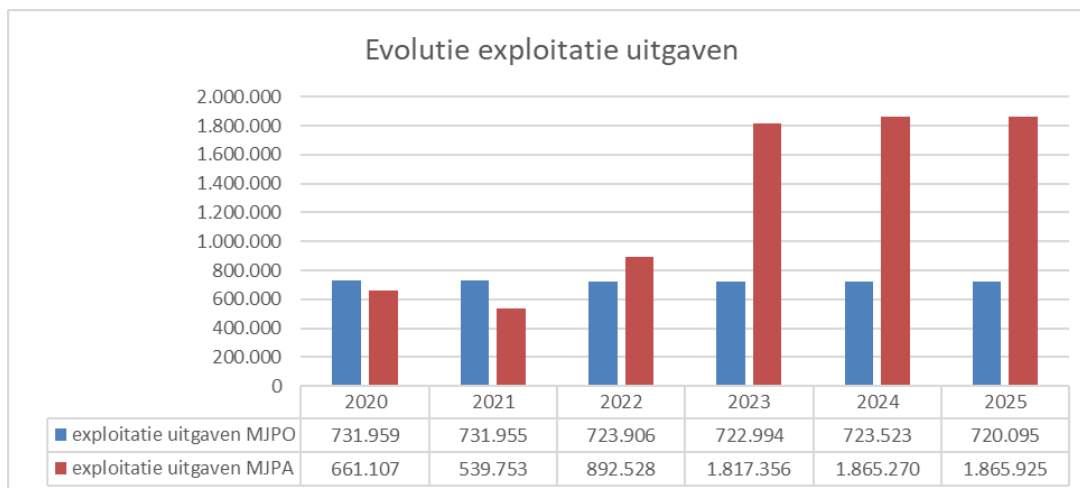
De autofinancieringsmarge per jaar van de meerjarenplanaanpassing (MJPA) is verschillend dan deze van het origineel meerjarenplan (MJPO). De prijssubsidies werden als sluitpost gebruikt.



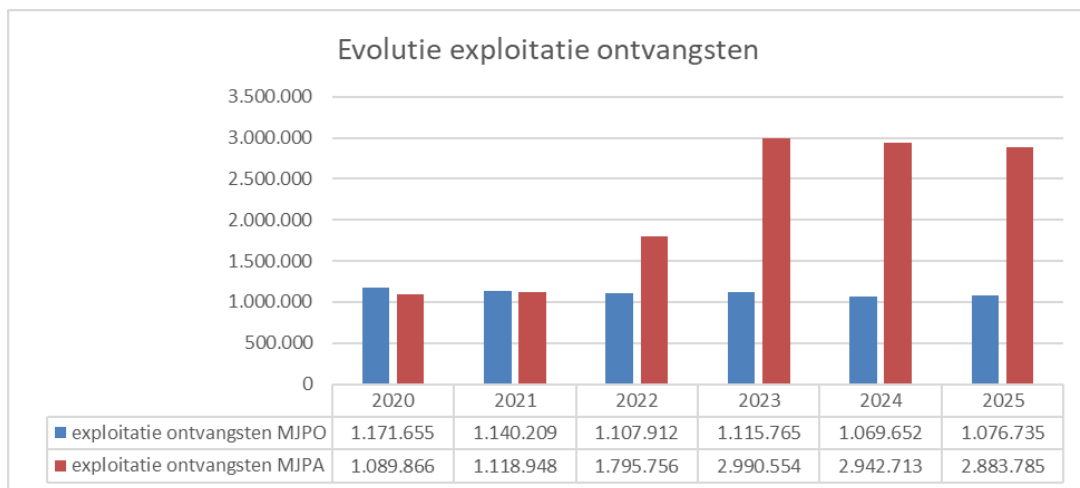
Het exploitatiesaldo in de meerjarenplanaanpassing (MJPA) is hoger dan in het origineel meerjarenplan (MJPO). Dit is zo gebudgetteerd zodat het exploitatiesaldo voldoende hoog is om de aflossingen van de leningen te kunnen betalen.



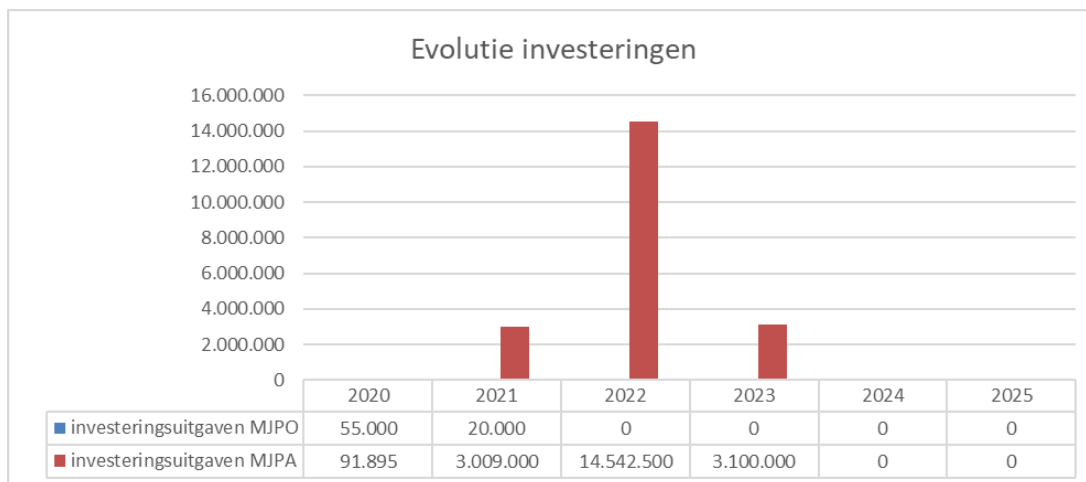
De exploitatie uitgaven stijgen sterk vanaf 2023 in vergelijking met het vorig meerjarenplan (MJPO). In het plan werd geraamd dat de exploitatie van het nieuw cultuurcentrum start in 2023.



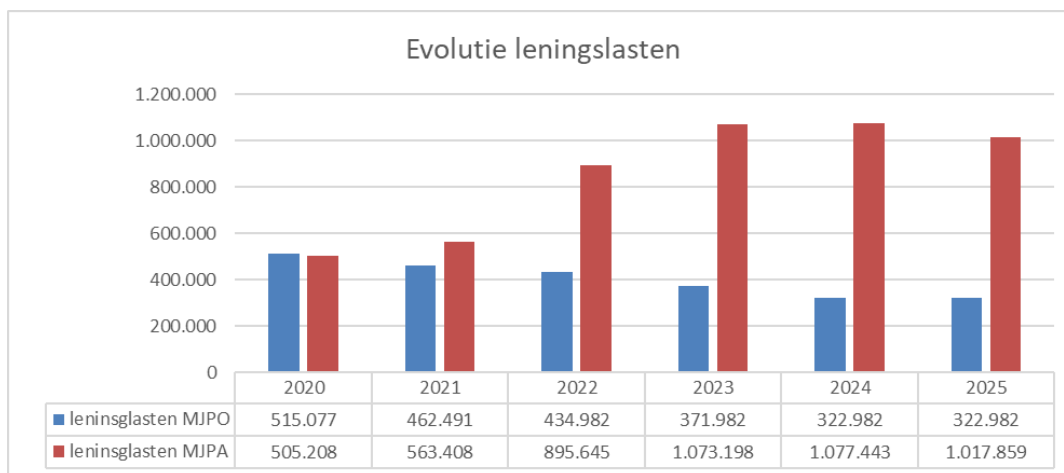
De exploitatie ontvangsten stijgen in dezelfde mate als de uitgaven, doordat de prijssubsidies het verlies dienen te compenseren.



Door de bouw van het nieuw cultuurcentrum en de ondergronds parking zijn de investeringsuitgaven veel hoger dan in het vorig meerjarenplan.



Het AGB Maldegem zal moeten lenen voor de bouw van het nieuw cultuurcentrum en de ondergrondse parking. Daardoor stijgen de leningslasten sterk in vergelijking met het vorig meerjarenplan.





## Documentatie

De documentatie is alleen in digitale vorm beschikbaar:

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

Documentatie bestaat uit

- Omgevingsanalyse
- M2 schema met verschil MJPO en MJPA
- Een overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen, acties met ontvangsten en uitgaven
- Toewijzing beleidsvelden aan beleidsdomeinen
- Verbonden entiteiten
- Overzicht investeringen