

3. Toelichting

- Motivering van de wijzigingen
- Overzicht ontvangsten en uitgaven - functioneel (T1)
- Overzicht ontvangsten en uitgaven - economisch (T2)
- Investeringsprojecten - per prioritair actieplan (T3)
- Evolutie van de financiële schulden (T4)
- Financiële risico's
- Beschrijving van de grondslagen en assumpties
- Verwijzing naar de plaats waar documentatie beschikbaar is

Motivering van de wijzigingen

Herziening MJP na 8 maanden werking 2025 – de krachtlijnen

1. Verwerken van het definitief gecumuleerd budgettair resultaat 2024

In de eerstvolgende herziening van het meerjarenplan volgend op het vaststellen van de jaarrekening door de raad, worden de definitieve resultaten van het vorige boekjaar verwerkt. De beide raden stelden op 1 juli 2025 het gezamenlijk gecumuleerd budgettair resultaat voor gemeente en OCMW van het boekjaar 2024 vast op 2.928.890 euro. Dit definitieve resultaat vervangt nu de raming uit de laatst goedgekeurde herziening meerjarenplan (dec. 2024) die toen werd bepaald op 184.908 euro.

2. De inhoud van het beleid wijzigt niet

Inhoudelijk zijn er nu geen aanpassingen meer voor het aflopende meerjarenplan 2019-2025. Het bestuur werkt de tweede jaarhelft 2025 verder aan de doelstellingen en de actieplannen die in het plan zijn ingeschreven. Er worden geen bijkomende acties meer ingeschreven.

3. Uitgaven en inkomsten blijven in evenwicht

Het geraamde exploitatiesaldo 2025 stijgt met deze (inhoudelijk beperkte) tussentijdse aanpassing van het meerjarenplan met 2,3% t.o.v. de initiële ramingen in december 2024.

4. Het lokaal bestuur blijft investeren

De gemeente houdt de in het initieel meerjarenplan vooropgestelde investeringscapaciteit aan en blijft ook in het laatste jaar van het lopende meerjarenplan volop verder investeren in meer en betere openbare infrastructuur. Een beperkt aantal investeringsuitgaven wordt verschoven naar 2026 of uitgesplitst over meerdere dienstjaren, zodat deze beter aansluiten bij de uitvoeringen van de investeringen op het terrein.

5. Het financieel evenwicht blijft bewaard

Uit het schema M2 van de financiële nota blijkt dat dit herziene meerjarenplan deze financiële evenwichtscriteria respecteert :

- het geraamde beschikbaar budgettair resultaat van elk betrokken dienstjaar blijft > 0 (toestandsevenwicht)
- de autofinancieringsmarge van 2025 is met 1.992.469 euro positief (structureel evenwicht)

Het exploitatiesaldo stijgt

Het exploitatiesaldo stijgt en staat stevig overeind (2.695.665 euro)

T.o.v. het laatst goedgekeurde meerjarenplan van december 2024, stijgt het exploitatiesaldo met +60.601 euro (+2,3%). De voor 2025 geraamde uitgaven (+7,4%) stijgen wel sneller dan de geraamde ontvangsten (+6,8%).

Exploitatie-uitgaven

Geraamde wijzigingen inzake *financiële uitgaven* met deze herziening MJP medio 2024

- De financiële uitgaven (2% van het exploitatiebudget) omvatten voornamelijk de kosten (intresten) verbonden aan schulden. Aflossingen van opgenomen leningen en leasings zijn financieringsuitgaven die worden opgenomen in het liquiditeitsbudget.
- De financiële uitgaven voor lopende leningen wijzigen met deze herziening van het MJP niet voor de restlooptijd van het MJP. De gemeente financiert zich met langlopende leningen met vaste rentevoeten. Het OCMW heeft geen leningen meer lopen.
- Intresten verschuldigd voor nieuw op te nemen leningen van de gemeente
 - In het per december 2024 goedgekeurde financieringsplan werd voor 2025 een opname van 900.000 euro voorzien aan bankkredieten. In 2026 was geen nieuwe opname van kredieten voorzien. Voor het dienstjaar 2027 was een opname van 3,1 miljoen aan bankkredieten ingeschreven.
 - In het financieringsplan worden nu bijkomende leningen ingeschreven als volgt :
 - + 1,9 miljoen euro voor 2025
 - + 200.000 euro voor 2026
 - + 700.000 euro voor 2027
 - De intresten die op deze nieuwe opnemingen jaarlijks moeten worden betaald blijven nu ongewijzigd geraamd op 4% per jaar.
 - De voorbije jaren nam de gemeente aanzienlijk minder leningen op dan telkens voorzien was in het meerjarenplan. Van de 3,8 miljoen bankkredieten die waren ingeschreven voor opnemingen in 2023, werd uiteindelijk slechts 1 miljoen effectief in 2023 opgenomen. In 2024 financierde de gemeente het aanzienlijke pakket aan investeringen volledig met eigen middelen. De intresten die hiervoor bij de laatste herziening van het meerjarenplan nog werden ingeschreven voor 2025 en volgende jaren, kunnen nu pro rata worden verminderd.
- De leasingschuld, en de eraan gekoppelde uitgaven, in uitvoering van het Fluviusprogramma 'openbare verlichting' werden bij de herziening dec. 2024 ook reeds voor 2025 en 2026 aangepast aan de meest recente raming (zie schema M3 – kredieten).

Voor 2025 stijgen de geraamde operationele uitgaven nu met 1.540.890 euro (+8,1% t.o.v. de raming 2025 in het per 12/2024 herziene MJP).

Ramingen voor personeelsuitgaven die voorkomen in de beleidsdomeinen 1 t.e.m. 6

De ramingen aan personeelsuitgaven worden aangepast m.b.t. de koopkrachtmaatregel voor de E-salarisschalen

- Voor de raming van de personeelsuitgaven voor 2025 gingen we in december 2024 uit van de meest actuele prognoses van het sociaal secretariaat, inclusief 1 loonindexering, de baremieke

verhogingen en op basis van de actuele reële bezetting. In januari 2025 is de spilindex voor overheidswedden en sociale uitkeringen laatst overschreden. Als gevolg hiervan werden de wedden van het overheidspersoneel in maart 2025 aangepast met 2% aan de gestegen levensduurte. Op basis van de inflatievooruitzichten van 1 juli 2025 verwacht het Planbureau een volgende overschrijding van de spilindex in januari 2026. Rekening houdend met het akkoord dat de federale regering bereikte op 11 april 2025 zouden de wedden van het overheidspersoneel als gevolg daarvan pas in april 2026 met 2% aangepast worden aan de gestegen levensduurte.

- Koopkrachtmaatregel en aanpassing salarisschaal E-niveau
 - Op 11 juni 2025 bereikte VVSG een akkoord met de vakorganisaties over de koopkrachtmaatregel in de sector van de dienstencheques. Deze koopkrachtmaatregel geldt als voorafname op het sectoraal akkoord voor de periode 2026-2031.
 - De dienstenchequemedewerkers krijgen vanaf 1 januari 2025 een bruto loonsverhoging van 1 euro per uur. Deze brutoloonsverhoging houdt in dat het salaris van de huishoudhulp die werken met dienstencheques opnieuw moet worden vastgesteld in de rechtspositieregeling Holsbeek. Het gaat vnl. om de weddeschaal niveau E, en voor een zeer beperkt aantal medewerkers (historisch) om weddeschaal niveau D.
 - Deze koopkrachtverhoging treedt retroactief in werking, op 1 januari 2025. Dat betekent dat de ramingen voor de lonen en de aan het loon gekoppelde toeslagen en vergoedingen (o.a. dubbel vakantiegeld, haard- en standplaatstoelage) retroactief opnieuw moeten berekend worden.
 - Als werkgever ontvangt het lokaal bestuur ter financiering van deze koopkrachtmaatregel 1 euro per bij de klant gepresteerd uur. Per 1 januari 2025 steeg de prijs voor nieuw aan te kopen cheques van 9 naar 10 euro. De overige kosten zijn voor het lokaal bestuur, o.a. de werkgeversbijdragen, de meerkosten voor niet bij de klant gepresterde uren, de meerkosten voor betaalde afwezigheden waarvoor de werkgever geen financiering krijgt. In 2025 gebruiken cliënten ook nog hun voorraad aan 9 euro-cheques verder op.
 - Het lokaal bestuur vindt het billijk om alle medewerkers actief in de salarisschaal E een gelijkaardige loonsverhoging toe te kennen (het gaat hier om de opvangmedewerkers in de GBS, het poetspersoneel actief in de openbare gebouwen, de warme maaltijdbedelers en de zaalwachters in de sporthal). Het gedeelte van de VIA-6 middelen voor de klassieke zorgsectoren (opvangmedewerkers GBS) dat ingezet moet worden als koopkrachtmaatregel voor deze VIA-personeelsleden zal voor het gemeentelijk aandeel mee gebruikt worden om deze verhoging te financieren. Ook deze koopkrachtmaatregel geldt als voorafname op het sectoraal akkoord voor de periode 2026-2031.

Wijzigingen beleidsdomein algemeen bestuur

- + 7.500 euro aan werkingsuitgaven ICT OCMW
- + 19.500 euro voor consultancy en erelonen OCMW. De deeltijdse juriste in dienst van het OCMW ging met pensioen. De juridische noden in het kader van de werking van de sociale dienst worden voortaan ingevuld door een jurist in dienst van Igo (1 dag/week). De uitgaven voor het loon en de vergoedingen die voor 2025 en volgende nog waren ingeschreven voor de OCMW-juriste worden nu uit het meerjarenplan gehaald.

- +2.500 euro is nodig voor de werkingskosten ANPR's camera's en GAS 5 (herijking van de ANPR-camera's trajectcontrole).
- + 4.350 euro wordt ingeschreven als exploitatietoelage voor de kerkfabriek Sint-Maurus. Deze toelage wordt vnl. gebruikt om de intresten op de doorgeefleningen verstrekt door de gemeente te betalen.
- *Minderuitgaven 2025*
 - Voor kerkfabriek Sint-Lambertus is de toelage in 2025 met 5.531 euro verminderd.

Beleidsdomein welzijn en samenleven

- + 36.000 euro wordt voorzien voor tewerkstellingstrajecten in het kader van art. 60, §7 van de OCMW-wet. Het OCMW biedt als (juridisch) werkgever jaarlijks aan een 2-tal personen, die recht hebben op een leefloon, een vorm van sociale tewerkstelling aan in het kader van art. 60, §7 van de OCMW-wet. Deze medewerkers worden ter beschikking gesteld van maatwerkbedrijven en kunnen via een tijdelijke job werkervaring opbouwen en zo hun kansen op een duurzame tewerkstelling vergroten.
- In het post-coronajaar 2023 is het aantal leefloondossiers sterk toegenomen. Deze hogere aantallen houden ook in 2024 en 2025 aan. +145.000 euro wordt in 2025 ingeschreven aan uitgaven voor leeflonen.
- In april besliste de raad voor maatschappelijk welzijn om de verzorgenden en huishoudhulpen voortaan te vergoeden voor hun eerste en laatste verplaatsing van en naar de klant onder de voorwaarden van een dienstverplaatsing. +23.000 euro (verzorgenden) wordt hiervoor aan budget ingeschreven voor de dienstverplaatsingen met auto. Voor de huishoudhulpen wordt dit budget opgetrokken met 11.500 euro en met 100 euro voor de dienstverplaatsingen per fiets.
- +2.100 euro wordt ingeschreven voor ecocheques voor de dienst gezinszorg. Dit bedrag wordt eenmalig voorzien door het bestuur, gefinancierd met de restmiddelen van de VIA-6 akkoorden voor de zorg die voor deze medewerkers worden toegekend en die in koopkrachtmaatregelen moeten worden omgezet.
- *Minderuitgaven 2025:*
 - In 2025 vraagt de dienst gezinszorg geen inzet van jobstudenten in de zomervakantie. De hiervoor voorziene bedragen worden nu geschrapt.
 - De uitgaven voor de huur van technisch materiaal binnen de dienst gezinszorg worden met 4.000 euro verminderd. Dit heeft te maken met de uitdoving van de dienstverlening (analoge) personenalarmeren en het feit dat er geen nieuwe toestellen meer worden gehuurd.
 - Voor het lidmaatschap van het OCMW in het sociaal verhuurkantoor SVK Hageland was in het meerjarenplan nog jaarlijks 7.800 euro voorzien. SVK Hageland is inmiddels opgegaan in de woonmaatschappij KANVAZ. Dit bedrag kan bijgevolg geschrapt worden.

Wijzigingen beleidsdomein wegen en water

- +25.000 euro is nodig voor onderhoudswerken KWZI.
- +18.000 euro is nodig voor het onderhoud en herstellingskosten van voertuigen van de technische dienst. O.a. een tractor kende een panne.
- +10.000 euro wordt ingeschreven voor sneeuw- en ijzelbestrijding najaar 2025.
- *Minderuitgave* : de uitgaven voor telefoon- en dataverbindingen worden nu 3.000 euro lager geraamd.

Wijzigingen beleidsdomein wonen en omgeving

- De uitgaven voor de ophaal en verwerking van restafval (die t.o.v. het dienstjaar 2024 nog niet werden aangepast) komen fors hoger uit. Voor 2025 wordt 52.000 euro extra budget ingeschreven. Voor 2026 en 2027 worden de initiële ramingen nu ook meteen verhoogd.
- +4.000 euro budget is in 2025 nodig voor de werking van de deelwagens aan het gemeentehuis (ter beschikking stellen van cambiowagens, excl. gebruik)
- de bijdrage aan vzw mobiel wordt 71 euro hoger geraamd (o.b.v. inwonersaantal)
- de uitgaven voor 'erelonen en vergoedingen' worden opgetrokken met 15.000 euro in functie van het ontwerpen van de rooilijnen (o.a. op locatie Elstweg, Beemdpad en Vlasselaar)

Wijzigingen beleidsdomein cultuur en vrije tijd

- +13.900 euro wordt voorzien voor de toelagen voor de vernieuwing en verbetering van feestzalen op het vlak van veiligheid en milieu. De vernieuwing van de stookinstallatie van de Gildezaal en van het dak van de parochiezaal van Nieuwrode zijn werken die onder dit gemeentelijk reglement dit jaar kunnen betoelaagd worden.
- De in 2025 verschuldigde bijdrage aan de werking van de sportregio bedraagt 7 euro meer dan initieel voorzien in het meerjarenplan.
- Voor dagelijkse onderhoudswerken aan het bibgebouw wordt +5.000 euro ingeschreven. Voor de verwarming van dit gebouw is +1.000 euro nodig.
- Voor de Sportschuur wordt 7.000 euro bijkomend ingeschreven voor het verbruik van water.
- +5.000 euro is nodig voor de aankoop van medailles die de gemeente uitreikt aan verdienstelijke inwoners bij plechtigheden.

Wijzigingen beleidsdomein onderwijs

- + 4.000 euro voor verwarmingsuitgaven
- De uitgaven voor dataverbindingen voor de GBS zijn in 2025 enkele keren aangerekend op het beleidsdomein 1. In het beleidsdomein onderwijs worden de geraamde uitgaven daarom voor 2025 verminderd met 9.000 euro

Exploitatie-ontvangsten

- De evolutie van de fiscale ontvangsten werd hoger uiteengezet in de strategische nota.
- De tewerkstellingstrajecten art. 60, §7 worden betoelaagd aan het OCMW als juridisch werkgever. Voor 2025 worden de ontvangsten hieruit nu ook hoger geraamd (+31.000 euro)
- Uitgaven voor leeflonen worden federaal betoelaagd. Deze tussenkomsten variëren tussen de 55% en 100%, in functie van de begeleidingsinspanningen die nodig zijn. Hoger zagen we dat het aantal leeflonen is gestegen. Ook langs de ontvangstenzijde wordt de raming voor leeflonen nu met 100.000 opgetrokken.
- +31.000 euro aan ontvangsten uit toelagen voor de werking van de dienst gezinszorg wordt geraamd.
- De ontvangsten uit het Lokaal energie en klimaatpact worden in 2025 op +38.427 extra geraamd. 2025 is meteen wel het laatste jaar waarin het gewest in dit kader nog toelagen toekent.
 - De 13.000 euro die initieel ook nog voor 2026 en 2027 werden ingeschreven worden nu als ontvangsten geschrapt.

- 2000 euro aan ontvangsten uit eigen bijdragen van gebruikers voor renovatiebegeleiding worden geraamd.
- In 2025 krijgen de lokale besturen een financiële ondersteuning om zich voor te bereiden op de uitrol van het BOA-decreet. Vanaf 2026 worden de lokale besturen immers volwaardig regisseur en middelenverdelers van het breed buitenschools aanbod aan opvang. Holsbeek ontvangt in 2025 143.623 euro aan tijdelijke subsidie. Voor het jaar 2026 wordt nu een financiële tussenkomst van 74.472 euro geraamd.

Het geraamde investeringsaldo 2025 daalt als resultaat van fors meer uitgaven en stijgende ontvangsten.

De voor 2025 geraamde investeringsuitgaven stijgen sterk (t.o.v. raming bij HZMJP 12/2024) met 7.178.024 euro, als volgt:

Met deze tussentijdse herziening van het MJP worden de overdrachten uit het boekjaar 2024 opgenomen.

Art. 258 van het Decreet lokaal bestuur bepaalt dat het CBS/Vast bureau, voor 1 maart van het lopende boekjaar, bepaalt welk gedeelte van de kredieten voor de gemeente en OCMW voor investeringen en financiering, die in het vorige boekjaar opgenomen waren in het meerjarenplan, maar die nog niet zijn aangewend, worden overgedragen naar het lopende boekjaar.

In zitting van 27 februari beslisten de uitvoerende organen (CBS en Vast bureau) om

- 7.854.853 euro aan uitgavenkredieten uit 2024 over te dragen naar het dienstjaar 2025. Het gaat om uitgavenkredieten die oorspronkelijk in 2024 zijn ingepland, maar die niet (volledig) in 2024 zijn betaald, hetzij omdat de investeringen niet (volledig) waren gerealiseerd en nog doorlopen in 2025, hetzij omdat de investeringen in 2024 zijn gerealiseerd maar nog moeten betaald worden in 2025.
- 2.741.614 euro aan investeringsontvangsten (gekoppeld aan de overgedragen investeringen) mee over te dragen van 2024 naar 2025.

In deze herziening MJP zijn voor 2024 bijkomende investeringsuitgaven voorzien als volgt:

Beleidsdomein algemeen bestuur

- + 15.000 euro wordt voorzien voor de vernieuwing van de alarmcentrale in het OCMW-gebouw
- + 20.000 euro wordt ingeschreven voor de vervanging van de PC's van medewerkers
- + 15.000 euro aan investeringsuitgaven wordt bijkomend voorzien voor de aankoop van software voor de werking van de diensten.
- 13.165 euro aan investeringstoelage voor de renovatie van het ijzerwerk aan de glasramen van de Sint-Lambertuskerk is ingeschreven.

Beleidsdomein welzijn en samenleven

- 25 euro wordt ingeschreven voor de betaling van het aandeel dat de gemeente in 2023 aankocht in de sociale huisvestingsmaatschappij Swal. Deze aankoop was toen nodig om de gemeente

meteen ook mee te laten participeren in de rechtsoptolger van Swal, de woonmaatschappij KANVAZ.

Beleidsdomein wegen en water

- +59.000 euro wordt ingesohreven in 2025 voor de betaling van facturen in het kader van de aanleg van 2-sporenwegen als fietsverbinding.
- 20.000 euro wordt in 2025 ingesohreven aan studiekosten voor de aanleg van fietspaden langs de Houwaartsebaan.

Beleidsdomein wonen en omgeving

- +71 euro wordt ingesohreven voor de jaarlijkse bij-aankoop van EcoWerf aandelen.
- + 20.000 euro wordt geraamd voor de uitvoering van de rooilijnplannen zone Biekedelle.

Beleidsdomein onderwijs

- +25.000 euro voor de vernieuwing van de brandcentrale in GBS De Gobbel.

Een aantal investeringen waarvoor eerder reeds kredieten werden ingesohreven schuiven op qua uitvoering :

- Initieel was in 2025 een investeringsbedrag van 250.000 euro voorzien voor de aanleg van de Steenstapweg. 200.000 euro wordt hiervan nu doorgesohoven naar 2027.
- Van de 125.000 euro die initieel in 2025 voorzien is voor de aanleg Schaliëndak, schuift er 100.000 euro op naar 2026.
- Het investeringsbedrag van 500.000 euro dat is ingesohreven voor de restauratie van het interieur van de kerk van Kortrijk-Dutseel vershuift naar 2026. De hieraan gekoppelde investeringstoelage van 340.000 euro schuift mee een jaar op in het meerjarenplan.

Minder-uitgaven

- 40.000 euro die in 2025 voorzien was voor het vernieuwen van toplagen asfalt wordt gesohrapt uit het meerjarenplan.

De geraamde investeringsontvangsten 2025 nemen toe met 2.516.782 euro (t.o.v. laatste herziening MJP 12/2024)

- een aantal investeringstoelagen schuiven mee op naar volgende dienstjaren, want gekoppeld aan overgedragen investeringen.

Het financieel evenwicht blijft bewaard

Het meerjarenplan moet financieel in evenwicht zijn. Want dat betekent dat het bestuur het geplande beleid kan realiseren binnen de financiële mogelijkheden, zonder een hypotheek te leggen op de toekomst.

Uit het schema M2 van de financiële nota blijkt dat dit herziene meerjarenplan deze financiële evenwichtscriteria respecteert :

- het geraamde beschikbaar budgettaire resultaat van elk betrokken dienstjaar blijft > 0 (toestandsevenwicht)
- de autofinancieringsmarge van 2025 (1.992.469 euro) en 2026 (2.416.288 euro) zijn positief (structureel evenwicht).

Overzicht ontvangsten en uitgaven – functioneel

Schema T1

Dit schema bevat de samenvatting van de ramingen van de ontvangsten en uitgaven, ingedeeld volgens de zeven door de raad vastgestelde beleidsdomeinen, incl. het verplichte beleidsdomein algemene financiering.



T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

2020-2027

Journaalvolgnummers: Budg. 34875

Gemeente (0207.519.622)

Dutselstraat 15, 3220 Holsbeek

Algemeen directeur: Ria Verstraelen

OCMW (0212.220.063)

Dreef 1, 3220 Holsbeek

Financieel directeur: Marylin Denon

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Algemene financiering						
Exploitatie						
Uitgaven	446.667	553.936	316.984	539.269	488.143	472.966
Ontvangsten	10.618.567	10.974.517	11.010.547	14.153.229	12.981.775	13.526.196
Saldo	10.171.900	10.420.582	10.693.564	13.613.961	12.493.632	13.053.230
Financiering						
Uitgaven	708.913	697.235	687.630	632.566	701.267	723.196
Ontvangsten	0	209.397	276.118	1.922.786	627.094	2.933.312
Saldo	-708.913	-487.838	-411.512	1.290.220	-74.173	2.210.116
Algemeen beleid en organisatie						
Exploitatie						
Uitgaven	3.877.873	3.898.097	4.222.273	4.652.504	5.024.452	5.301.793
Ontvangsten	189.862	515.482	464.186	567.115	846.516	787.810
Saldo	-3.688.011	-3.382.615	-3.758.087	-4.085.389	-4.177.936	-4.513.983
Investerings						
Uitgaven	258.681	287.841	260.132	1.073.611	979.224	529.133
Saldo	-258.681	-287.841	-260.132	-1.073.611	-979.224	-529.133
Financiering						
Uitgaven	0	0	0	696.000	300.000	0
Ontvangsten	0	0	0	3.483	16.499	20.000
Saldo	0	0	0	-692.517	-283.501	20.000
Welzijn en samenleven						
Exploitatie						
Uitgaven	3.744.492	3.318.848	3.749.457	4.047.424	4.096.077	4.705.374
Ontvangsten	2.695.441	2.665.530	2.763.028	2.850.972	3.021.363	3.536.803
Saldo	-1.049.051	-653.318	-986.428	-1.196.452	-1.074.714	-1.168.571
Investerings						
Uitgaven	7.684	34.590	4.003	51.803	0	143.626
Ontvangsten	0	0	0	0	0	48.000
Saldo	-7.684	-34.590	-4.003	-51.803	0	-95.626
Financiering						

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Uitgaven	0	0	0	0	150.000	0
Saldo	0	0	0	0	-150.000	0
Wegen en waterlopen						
Exploitatie						
Uitgaven	1.826.334	1.921.193	2.184.310	2.491.728	2.448.957	2.845.928
Ontvangsten	1.283.545	2.350.076	1.145.844	1.191.760	2.876.522	1.160.320
Saldo	-542.789	428.884	-1.038.466	-1.299.967	427.565	-1.685.608
Investerings						
Uitgaven	1.477.361	2.436.029	1.620.530	2.376.888	5.575.080	7.166.417
Ontvangsten	323.180	557.304	49.913	110.164	1.002.876	4.010.728
Saldo	-1.154.180	-1.878.725	-1.570.617	-2.266.724	-4.572.203	-3.155.688
Financiering						
Uitgaven	0	1.205.724	0	0	0	0
Ontvangsten	0	35.218	48.918	63.214	71.926	0
Saldo	0	-1.170.506	48.918	63.214	71.926	0
Wonen en omgeving						
Exploitatie						
Uitgaven	1.543.724	1.500.125	1.640.645	1.749.776	1.775.094	2.056.127
Ontvangsten	415.319	511.399	450.048	484.236	455.375	487.427
Saldo	-1.128.405	-988.726	-1.190.597	-1.265.540	-1.319.720	-1.568.700
Investerings						
Uitgaven	20.643	73.235	72.212	73.706	142.484	351.571
Saldo	-20.643	-73.235	-72.212	-73.706	-142.484	-351.571
Vrije tijd						
Exploitatie						
Uitgaven	1.106.288	1.200.626	1.421.853	1.348.791	1.424.320	1.550.362
Ontvangsten	215.789	283.932	284.074	369.550	362.472	354.274
Saldo	-890.499	-916.695	-1.137.779	-979.241	-1.061.848	-1.196.088
Investerings						
Uitgaven	1.085.603	643.218	518.010	437.017	219.217	3.469.405
Ontvangsten	136.045	27.080	560.573	59.658	0	585.711
Saldo	-949.558	-616.138	42.562	-377.359	-219.217	-2.883.694
Onderwijs						
Exploitatie						
Uitgaven	2.149.094	2.204.877	2.403.345	2.310.358	3.720.095	3.849.821
Ontvangsten	2.021.034	2.102.488	2.137.684	2.114.981	3.550.504	3.625.206
Saldo	-128.060	-102.389	-265.661	-195.377	-169.591	-224.615
Investerings						
Uitgaven	1.147.675	851.321	340.729	196.909	211.445	582.816
Ontvangsten	687.988	82.879	108.818	50.367	87.204	0

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Saldo	-459.687	-768.441	-231.911	-146.542	-124.242	-582.816

	2026	2027
Algemene financiering		
Exploitatie		
Uitgaven	546.288	627.546
Ontvangsten	13.839.687	14.234.236
Saldo	13.293.399	13.606.690
Financiering		
Uitgaven	807.518	833.318
Ontvangsten	332.312	3.932.589
Saldo	-475.206	3.099.271
Algemeen beleid en organisatie		
Exploitatie		
Uitgaven	5.239.222	5.380.722
Ontvangsten	789.959	799.292
Saldo	-4.449.263	-4.581.430
Investerings		
Uitgaven	67.233	67.233
Saldo	-67.233	-67.233
Financiering		
Uitgaven	0	0
Ontvangsten	20.000	20.000
Saldo	20.000	20.000
Welzijn en samenleven		
Exploitatie		
Uitgaven	4.452.112	4.542.723
Ontvangsten	3.279.069	3.321.038
Saldo	-1.173.043	-1.221.685
Investerings		
Uitgaven	0	0
Ontvangsten	0	0
Saldo	0	0
Financiering		
Uitgaven	0	0
Saldo	0	0
Wegen en waterlopen		
Exploitatie		
Uitgaven	2.744.888	2.779.778
Ontvangsten	1.173.762	1.187.474

	2026	2027
Saldo	-1.571.126	-1.592.304
Investerings		
Uitgaven	2.507.589	9.382.589
Ontvangsten	178.543	3.245.000
Saldo	-2.329.046	-6.137.589
Financiering		
Uitgaven	0	0
Ontvangsten	0	0
Saldo	0	0
Wonen en omgeving		
Exploitatie		
Uitgaven	1.949.525	1.993.998
Ontvangsten	434.000	434.000
Saldo	-1.515.525	-1.559.998
Investerings		
Uitgaven	10.300	10.300
Saldo	-10.300	-10.300
Vrije tijd		
Exploitatie		
Uitgaven	1.463.977	1.499.598
Ontvangsten	357.069	359.919
Saldo	-1.106.908	-1.139.679
Investerings		
Uitgaven	762.719	0
Ontvangsten	340.000	0
Saldo	-422.719	0
Onderwijs		
Exploitatie		
Uitgaven	3.895.936	3.974.562
Ontvangsten	3.622.207	3.615.209
Saldo	-273.729	-359.353
Investerings		
Uitgaven	19.305	19.305
Ontvangsten	0	0
Saldo	-19.305	-19.305

Overzicht ontvangsten en uitgaven – economisch

Schema T2

Het overzicht van de ontvangsten en uitgaven naar functionele aard geeft de raadsleden een meer gedetailleerd inzicht in de samenstellende componenten van het geraamde budgettair resultaat per jaar van het meerjarenplan.



T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

2020-2027

Journalvolnummers: Budg. 34875

Gemeente (0207.519.622)

Dutselstraat 15, 3220 Holsbeek

Algemeen directeur: Ria Verstraelen

OCMW (0212.220.063)

Dreef 1, 3220 Holsbeek

Financieel directeur: Marylin Denon

I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
A. Operationele uitgaven	14.289.753	14.089.392	15.664.306	16.668.357	18.576.457	20.367.939	19.807.080
1. Goederen en diensten	2.777.087	2.674.406	3.469.045	3.439.496	3.742.545	4.174.071	3.787.488
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	8.754.936	8.674.226	9.282.406	10.004.775	11.303.633	12.447.087	12.660.452
a. Politiek personeel	263.195	275.647	291.209	310.544	331.292	444.671	452.375
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	2.058.244	2.110.412	2.295.566	2.462.256	2.395.849	2.461.446	2.506.056
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	4.591.642	4.404.135	4.786.089	5.237.818	5.313.572	6.206.609	6.316.440
d. Onderwijzend personeel ten laste van bestuur	46.198	37.930	22.093	12.558	14.342	40.000	40.000
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	1.500.000	1.530.000	1.560.600	1.591.812	2.875.799	2.878.346	2.935.913
f. Andere personeelskosten	215.866	215.691	235.919	281.727	261.443	301.289	292.648
g. Pensioenen	79.791	100.410	90.930	108.061	111.337	114.725	117.020
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	501.665	390.922	521.283	706.969	819.526	849.200	605.146
4. Toegestane werkingssubsidies	2.241.541	2.337.752	2.372.342	2.486.313	2.636.303	2.864.115	2.721.006
- aan de politiezone	913.601	946.667	935.972	1.007.468	1.015.493	1.041.266	1.067.298
- aan de hulpverleningszone	309.324	374.926	387.852	431.405	476.931	459.267	473.045
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	752.919	711.840	760.678	755.626	754.891	848.191	781.150
- aan besturen van de eredienst	41.932	34.379	35.762	46.598	114.554	91.326	45.764
- aan andere begunstigen	223.764	269.940	252.078	245.216	274.434	424.065	353.749
5. Andere operationele uitgaven	14.525	12.086	19.231	30.803	74.450	33.466	32.988
B. Financiële uitgaven	404.717	508.309	274.561	471.492	400.682	414.432	484.867
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	402.431	504.136	271.631	467.100	396.592	412.032	482.487
- aan financiële instellingen	402.415	504.120	271.616	467.086	396.565	412.032	482.487
- aan andere entiteiten	16	15	15	14	26	0	0
2. Andere financiële uitgaven	2.286	4.173	2.930	4.392	4.090	2.400	2.380

I. Exploitatie-uitgaven	2027
A. Operationele uitgaven	20.234.801
1. Goederen en diensten	3.860.221
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	12.979.447
a. Politiek personeel	460.235

I. Exploitatie-uitgaven	2027
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	2.594.397
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	6.474.905
d. Onderwijzend personeel ten laste van bestuur	40.000
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	2.994.631
f. Andere personeelskosten	295.919
g. Pensioenen	119.360
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	617.248
4. Toegestane werkingssubsidies	2.744.279
- aan de politiezone	1.093.980
- aan de hulpverleningszone	487.236
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	796.722
- aan besturen van de eredienst	45.764
- aan andere begunstigden	320.577
5. Andere operationele uitgaven	33.606
B. Financiële uitgaven	564.126
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	561.742
- aan financiële instellingen	561.742
- aan andere entiteiten	0
2. Andere financiële uitgaven	2.384

II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
A. Operationele ontvangsten	17.046.183	18.971.968	17.657.798	21.172.946	21.998.318	22.933.055	22.948.680
1. Ontvangsten uit de werking	2.967.013	2.297.735	2.181.830	2.752.998	2.400.924	2.589.169	2.600.623
2. Fiscale ontvangsten en boetes	7.412.805	7.862.326	7.723.914	10.709.072	9.546.787	10.145.996	10.516.901
a. Aanvullende belastingen	7.344.670	7.706.651	7.614.120	10.545.594	9.249.492	9.877.353	10.248.258
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	2.525.762	3.004.384	3.158.375	3.553.396	3.895.351	3.962.868	4.112.293
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	4.624.532	4.533.145	4.306.377	6.829.994	5.190.303	5.741.896	5.960.087
- Andere aanvullende belastingen	194.376	169.122	149.368	162.204	163.838	172.589	175.878
b. Andere belastingen en boetes	68.135	155.675	109.794	163.478	297.295	268.643	268.643
3. Werkingssubsidies	6.515.142	7.424.402	7.443.993	7.363.124	9.694.801	9.809.633	9.453.515
a. Algemene werkingssubsidies	2.770.978	3.102.104	3.277.025	3.436.156	3.534.898	3.467.600	3.410.186
- Gemeentefonds	2.117.738	2.212.714	2.281.652	2.304.677	2.347.236	2.468.288	2.508.147
- Andere algemene werkingssubsidies	653.240	889.390	995.373	1.131.479	1.187.662	999.312	902.039
- van de federale overheid	0	200	0	0	5.155	0	0
- van de Vlaamse overheid	648.747	889.190	991.568	1.125.671	1.182.507	999.312	902.039
- van andere entiteiten	4.492	0	3.804	5.807	0	0	0
b. Specifieke werkingssubsidies	3.744.164	4.322.298	4.166.968	3.926.968	6.159.903	6.342.033	6.043.329
- van de federale overheid	875.138	632.485	640.595	801.781	1.023.481	1.237.180	963.465
- van de Vlaamse overheid	2.727.628	2.984.479	3.045.673	3.113.521	4.369.312	5.099.670	5.074.668
- van de provincie	18.006	0	0	0	0	0	0

II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
- van het OCMW	0	0	19.048	0	0	0	0
- van andere entiteiten	123.392	705.333	461.652	11.667	767.110	5.182	5.196
4. Recuperatie individuele hulpverlening	26.798	73.891	40.645	69.402	57.668	60.971	55.999
5. Andere operationele ontvangsten	124.425	1.313.614	267.417	278.350	298.137	327.286	321.642
B. Financiële ontvangsten	393.374	431.455	597.614	558.898	2.096.211	544.981	547.073

II. Exploitatieontvangsten	2027
A. Operationele ontvangsten	23.401.962
1. Ontvangsten uit de werking	2.614.418
2. Fiscale ontvangsten en boetes	10.872.376
a. Aanvullende belastingen	10.603.733
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	4.264.375
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	6.160.357
- Andere aanvullende belastingen	179.001
b. Andere belastingen en boetes	268.643
3. Werkingssubsidies	9.534.767
a. Algemene werkingssubsidies	3.449.260
- Gemeentefonds	2.550.770
- Andere algemene werkingssubsidies	898.490
- van de federale overheid	0
- van de Vlaamse overheid	898.490
- van andere entiteiten	0
b. Specifieke werkingssubsidies	6.085.507
- van de federale overheid	982.449
- van de Vlaamse overheid	5.097.838
- van de provincie	0
- van het OCMW	0
- van andere entiteiten	5.220
4. Recuperatie individuele hulpverlening	57.119
5. Andere operationele ontvangsten	323.282
B. Financiële ontvangsten	549.206
III. Exploitatiesaldo	2.745.087
	4.805.722
	2.316.546
	4.591.996
	5.117.389
	2.695.665
	3.203.806
III. Exploitatiesaldo	3.152.241

I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
A. Investeringsen in financiële vaste activa	525	70.294	5.561	5.103	1.487.593	10.752	10.300
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	25	10.078	5.556	5.103	10.206	10.727	10.300
4. Andere financiële vaste activa	500	60.216	6	0	1.477.387	25	0
B. Investeringsen in materiële vaste activa	3.868.370	3.994.506	2.645.856	4.082.719	5.405.959	11.917.604	3.271.894
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	3.868.370	3.994.506	2.645.856	4.082.719	5.405.959	11.917.604	3.271.894
a. Terreinen en gebouwen	1.668.784	1.405.135	616.415	1.120.554	1.027.535	4.172.188	250.000
b. Wegen en andere infrastructuur	1.404.794	1.852.781	1.151.560	2.017.112	3.512.085	6.245.881	2.100.000
c. Roerende goederen	243.242	453.254	319.212	562.023	422.916	815.025	289.305
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	209.397	276.118	76.786	327.094	268.541	132.589
e. Erfgoed	551.550	73.940	282.551	306.243	116.330	415.969	500.000
C. Investeringsen in immateriële vaste activa	20.643	63.157	61.156	71.865	165.722	216.108	25.000
D. Toegestane investeringssubsidies	108.109	198.277	103.043	50.248	68.176	98.504	59.952
- aan de hulpverleningszone	101.109	73.386	67.197	39.946	51.105	47.233	47.233
- aan besturen van de eredienst	0	57.500	11.737	0	-7.378	26.333	0
- aan andere begunstigten	7.000	67.391	24.109	10.302	24.449	24.938	12.719

I. Investeringsuitgaven	2027
A. Investeringsen in financiële vaste activa	10.300
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	10.300
4. Andere financiële vaste activa	0
B. Investeringsen in materiële vaste activa	9.421.894
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	9.421.894
a. Terreinen en gebouwen	0
b. Wegen en andere infrastructuur	9.250.000
c. Roerende goederen	39.305
d. Leasing en soortgelijke rechten	132.589
e. Erfgoed	0
C. Investeringsen in immateriële vaste activa	0
D. Toegestane investeringssubsidies	47.233
- aan de hulpverleningszone	47.233
- aan besturen van de eredienst	0
- aan andere begunstigten	0

II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	39.820	0	0	87.949	0	41.043
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	39.820	0	0	87.949	0	41.043
b. Wegen en andere infrastructuur	0	39.820	0	0	87.949	0	41.043

II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	1.147.213	627.443	719.303	220.189	1.002.131	4.644.439	477.500
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	48.000	0
- van de Vlaamse overheid	1.147.213	618.398	719.303	141.866	763.586	4.565.655	440.000
- van de provincie	0	9.046	0	78.323	238.546	30.784	37.500

II. Investeringsontvangsten	2027
B. Verkoop van materiële vaste activa	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0
b. Wegen en andere infrastructuur	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	3.245.000
- van de federale overheid	0
- van de Vlaamse overheid	3.245.000
- van de provincie	0
III. Investeringsaldo	-2.850.433
	-3.658.971
	-2.096.314
	-3.989.746
	-6.037.371
	-7.598.528
	-2.848.603

III. Investeringsaldo	-6.234.427
-----------------------	------------

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Saldo exploitatie en investeringen	-105.346	1.146.752	220.232	602.250	-919.982	-4.902.863	355.203

	2027
Saldo exploitatie en investeringen	-3.082.186

I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
A. Vereffening van financiële schulden	708.913	697.293	687.630	632.566	701.267	723.196	807.518
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	708.913	697.293	687.630	632.566	701.267	723.196	807.518
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	1.205.666	0	696.000	450.000	0	0
1. Toegestane leningen	0	-59	0	696.000	450.000	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	-59	0	696.000	300.000	0	0
- aan andere begunstigden	0	0	0	0	150.000	0	0
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	1.205.724	0	0	0	0	0

I. Financieringsuitgaven	2027
A. Vereffening van financiële schulden	833.318
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	833.318
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0
1. Toegestane leningen	0
- aan besturen van de eredienst	0
- aan andere begunstigten	0
2. Toegestaan betalingsuitstel	0

II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
A. Aangaan van financiële schulden	0	209.397	276.118	1.922.786	627.094	2.933.312	332.312
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	0	0	1.696.000	300.000	2.800.000	200.000
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0	209.397	276.118	226.786	327.094	133.312	132.312
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	0	35.218	48.918	66.697	88.424	20.000	20.000
1. Terugvordering van toegestane leningen	0	0	0	3.483	16.499	20.000	20.000
a. Periodieke terugvorderingen	0	0	0	3.483	16.499	20.000	20.000
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	35.218	48.918	63.214	71.926	0	0

II. Financieringsontvangsten	2027
A. Aangaan van financiële schulden	3.932.589
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	3.800.000
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	132.589
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	20.000
1. Terugvordering van toegestane leningen	20.000
a. Periodieke terugvorderingen	20.000
2. Vereffening van betalingsuitstel	0

III. Financieringssaldo	-708.913	-1.658.344	-362.593	660.918	-435.749	2.230.116	-455.206
--------------------------------	-----------------	-------------------	-----------------	----------------	-----------------	------------------	-----------------

III. Financieringssaldo	3.119.271
--------------------------------	------------------

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Budgettair resultaat van het boekjaar	-814.259	-511.593	-142.362	1.263.167	-1.355.730	-2.672.747	-100.003

	2027
Budgettair resultaat van het boekjaar	37.085

Investeringsprojecten – per prioritair actieplan

Schema T3

Het schema T3 bevat een investeringsproject voor de investeringen die deel uitmaken van een prioritair actieplan. Een investeringsproject geeft de raadsleden zo een totaalbeeld van de geplande en gedane investeringsuitgaven en –ontvangsten voor een prioritair actieplan.



T3: Investeringsproject

2020-2027

Journaalvolnummers: Budg. 34875

Gemeente (0207.519.622)

Dutselstraat 15, 3220 Holsbeek

Algemeen directeur: Ria Verstraelen

OCMW (0212.220.063)

Dreef 1, 3220 Holsbeek

Financieel directeur: Marylin Denon

PRIO IP-BD3-01: We realiseren het Ruggengraatproject volledig.

0503: We realiseren het Ruggengraatproject volledig. Aansluitend vernieuwen we een aantal rioleringen en w

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren*			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	5.211.370	0	8.920.358	0	14.131.728
B. Investerings in materiële vaste activa	0	5.211.370	0	8.870.358	0	14.081.728
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	5.211.370	0	8.870.358	0	14.081.728
b. Wegen en andere infrastructuur	0	5.211.370	0	8.870.358	0	14.081.728
C. Investerings in immateriële vaste activa	0	0	0	50.000	0	50.000
II. ONTVANGSTEN	0	952.730	0	3.996.333	0	4.949.063
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	952.730	0	3.996.333	0	4.949.063

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren
I. UITGAVEN	334.136	1.577.054	712.960	186.659	1.747.351	653.211	2.695.358
B. Investerings in materiële vaste activa	334.136	1.577.054	712.960	186.659	1.747.351	653.211	2.670.358
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	334.136	1.577.054	712.960	186.659	1.747.351	653.211	2.670.358
b. Wegen en andere infrastructuur	334.136	1.577.054	712.960	186.659	1.747.351	653.211	2.670.358
C. Investerings in immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0	25.000
II. ONTVANGSTEN	0	452.000	0	0	500.730	0	2.421.333
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	452.000	0	0	500.730	0	2.421.333

	2026	2027
	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	2.025.000	4.200.000
B. Investerings in materiële vaste activa	2.000.000	4.200.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	2.000.000	4.200.000
b. Wegen en andere infrastructuur	2.000.000	4.200.000
C. Investerings in immateriële vaste activa	25.000	0
II. ONTVANGSTEN	100.000	1.475.000
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	100.000	1.475.000

PRIO IP-BD4-04: Investerings in het Klimaat Actieplan

0603: We stellen een ambitieus gemeentelijk klimaatplan op. Samen streven we naar een klimaatneutrale geme

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren*			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	6.000	0	230.000	0	236.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	6.000	0	230.000	0	236.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	6.000	0	230.000	0	236.000
c. Roerende goederen	0	6.000	0	230.000	0	236.000

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren
I. UITGAVEN	0	0	6.000	0	0	0	230.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	6.000	0	0	0	230.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	6.000	0	0	0	230.000
c. Roerende goederen	0	0	6.000	0	0	0	230.000

	2026	2027
	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0
c. Roerende goederen	0	0

PRIO IP-BD5-01: Kwaliteitsvolle buitensportinfrastructuur op maat van onze gemeente

0705: We investeren in kwaliteitsvolle buitensportinfrastructuur op maat van onze gemeente, voor onze jeug

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren*			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	709.741	0	3.115.328	0	3.825.069
B. Investerings in materiële vaste activa	0	709.741	0	3.115.328	0	3.825.069
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	709.741	0	3.115.328	0	3.825.069
a. Terreinen en gebouwen	0	709.741	0	3.115.328	0	3.825.069
II. ONTVANGSTEN	0	0	0	220.000	0	220.000
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	0	0	220.000	0	220.000

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren
I. UITGAVEN	49.526	406.541	158.194	37.490	28.943	29.047	2.865.328
B. Investerings in materiële vaste activa	49.526	406.541	158.194	37.490	28.943	29.047	2.865.328
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	49.526	406.541	158.194	37.490	28.943	29.047	2.865.328
a. Terreinen en gebouwen	49.526	406.541	158.194	37.490	28.943	29.047	2.865.328
II. ONTVANGSTEN	0	0	0	0	0	0	220.000
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	0	0	0	0	0	220.000

	2026	2027
	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	250.000	0
B. Investerings in materiële vaste activa	250.000	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	250.000	0
a. Terreinen en gebouwen	250.000	0
II. ONTVANGSTEN	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	0

Evolutie van de financiële schulden

Schema T4

Het schema T4 geeft de raadsleden inzicht in de evolutie van de financiële schulden. Het bevat :

- De schulden op korte termijn (algemene rekeningen rubriek 43)
- De schulden op lange termijn (algemene rekeningen rubrieken 171 tot 174)
- De schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen (rubrieken 421 tot 424)



T4: Evolutie van de financiële schulden

2020-2027

Journaalvolgnummers: Budg. 34875

Gemeente (0207.519.622)

Dutselstraat 15, 3220 Holsbeek

Algemeen directeur: Ria Verstraelen

OCMW (0212.220.063)

Dreef 1, 3220 Holsbeek

Financieel directeur: Marylin Denon

Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op lange termijn	14.589.123	14.097.201	13.741.022	14.974.776	14.851.153	16.835.762
1. Financiële schulden op 1 januari	15.267.479	14.589.123	14.097.201	13.741.022	14.974.776	14.851.153
2. Nieuwe leningen	0	209.397	276.118	1.922.786	627.094	2.933.312
4. Overboekingen	-678.356	-701.319	-632.298	-689.032	-750.717	-948.703
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	678.357	682.382	627.050	683.516	732.965	958.472
1. Financiële schulden op 1 januari	708.914	678.357	682.382	627.050	683.516	732.965
2. Aflossingen	-708.913	-697.293	-687.630	-632.566	-701.267	-723.196
3. Overboekingen	678.356	701.319	632.298	689.032	750.717	948.703
C. Financiële schulden op korte termijn	-212	0	0	0	0	0
Totaal financiële schulden	15.267.268	14.779.583	14.368.071	15.658.292	15.584.118	17.794.234

Financiële schulden op 31 december	2026	2027
A. Financiële schulden op lange termijn	16.235.817	20.168.406
1. Financiële schulden op 1 januari	16.835.762	16.235.817
2. Nieuwe leningen	332.312	3.932.589
4. Overboekingen	-932.257	0
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	1.083.211	249.893
1. Financiële schulden op 1 januari	958.472	1.083.211
2. Aflossingen	-807.518	-833.318
3. Overboekingen	932.257	0
C. Financiële schulden op korte termijn	0	0
Totaal financiële schulden	17.319.028	20.418.299

Financiële risico's

In dit onderdeel wordt een overzicht gegeven van de financiële risico's die gemeente en OCMW Holsbeek lopen en van de middelen en mogelijkheden waarover het bestuur beschikt of kan beschikken om deze risico's in te dekken.

De decreetgever hecht er belang aan dat er voldoende duiding wordt gegeven bij de financiële risico's waarmee het lokaal bestuur geconfronteerd wordt. De regelgever geeft geen definitie van het begrip 'financieel risico'. Er bestaat ook geen exhaustieve lijst van de elementen die een bestuur onder de financiële risico's moet opnemen. Er moet wel een overzicht gegeven worden van de risico's die een belangrijke impact kunnen hebben op de financiële situatie van een bestuur als ze zich zouden voordoen.

De financiële risico's werden het meest recent omschreven in het beleidsrapport jaarrekening 2024, zoals goedgekeurd door de raden op 1 juli 2025.

Risico	Toelichting
Risico's inzake schuld- en thesauriebeheer	
Rente- en aflossingsrisico	De risico's voor een rentevoetherziening op de uitstaande kredietportefeuille zijn voor Holsbeek verwaarloosbaar. Het bestuur heeft het renterisico <i>afdoende ingedekt</i> via langlopende financieringen met vaste rentevoeten. Voor 95% van de uitstaande schuld ligt de rentevoet vast tot eindvervaldag. Slechts 2 leningen hebben een herziening in 2030. In het voorjaar 2022 heeft de gemeente een leningdossier aanbesteed en gegund aan KBC (eveneens aan een vaste rentevoet). De marktvoorwaarden voor leningen waren op dat ogenblik nog gunstig. In 2023 nam de gemeente voor in totaal 1.696.000 euro aan lening onder dit KBC-dossier op. Al deze leningen zijn met vaste rentevoet en op een looptijd van 30 jaar • 350.000 euro als doorgeeflening aan kerkfabriek Sint-Lambertus (rentevoet 3,2590%) • 300.000 euro + 46.000 euro aan doorgeefleningen aan kerkfabriek Sint-Maurus (rentevoet 3,6960%) • 1.000.000 euro aan een rentevoet van 3,6620% In het meerjarenplan is voor de nieuw op te nemen leningen sinds 2023 rekening gehouden met de mogelijk hogere financiële kosten (intrestvoet aan 4%). Hoe hoog de rentevoeten precies zullen staan op het moment waarop nieuwe leningbedragen worden opgenomen is nog niet duidelijk. Indien zou blijken dat de rentelasten te laag zijn ingeschat, dan moeten deze worden bijgesteld in het meerjarenplan. Dit heeft uiteraard een onmiddellijk gevolg voor het financieel evenwicht. In 2023 zijn de rentevoeten zienderogen gestegen. Vanaf 2024 is de ECB-depositorente opnieuw gedaald in 8 stappen van telkens 25 bp. tot momenteel 2%. Voor de komende periode wordt nu eerder een status quo verwacht, al blijft het risico op een rentestijging reëel.

	De gemeente bouwde dankzij een volgehouden spaarzaam beleid de voorbije decennia een financiële buffer op, waarbij het tekort van het boekjaar telkens ruimschoots kon worden gedekt met overschotten uit de voorgaande jaren. Dit overschot laat de gemeente toe fors bijkomend te investeren in 'duurzame' infrastructuur en om ook in moeilijke omstandigheden (oplopende inflatie, energiecrisis...) stand te houden en de bijkomende leninglast te dragen. Waakzaamheid blijft evenwel geboden. De uitgaven voor het vereffenen van de financiële schulden nemen toe en hierdoor wordt het historisch overschot enigszins afgebouwd. <i>Ondanks dat blijft de AFM ook in 2025 op peil.</i> De gemeente beschikt over voldoende ontvangsten om de leninglasten te kunnen voldoen.
Liquiditeits- en herfinancieringsrisico	Het bestuur kan tijdens de planperiode over <i>voldoende permanente financiële middelen</i> beschikken om de operationele cyclus te financieren. Het bestuur is in staat om zijn betalingsverplichtingen op korte termijn na te komen. Het liquiditeitsrisico van het OCMW is dankzij de geïntegreerde samenwerking met de gemeente, afgedekt. Een goede opvolging van de thesaurie blijft belangrijk, rekening houdend met de (voorziene) investeringsuitgaven. Een eventuele laattijdige uitbetaling van omvangrijke subsidies (vb. voor rioleringswerken) houdt enig risico in.
Kredietrisico	Het risico dat een financiële instelling waarbij het bestuur een krediet is aangegaan in faling gaat is eerder onwaarschijnlijk.
Beleggingsrisico	De beleggingen van gemeente en OCMW situeren zich bij grootbanken. Het bestuur belegt enkel in <i>laag risico instrumenten</i> (spaarrekeningen – defensieve beleggingsportefeuille), waarbij men zeker is dat men op de vervaldag het belegd kapitaal terugkrijgt. De rente op financiële beleggingen/rekeningtegoeden is op dit moment nog steeds laag. Het geraamde bedrag aan te ontvangen intresten is dan ook uiterst laag.
Betalingsverkeer	Blijvende aandacht voor pogingen tot fraude inzake betalingsverkeer is nodig (o.a. phishing).
<i>Risico's inzake de evolutie van de exploitatie-ontvangsten</i>	
Debiteurenrisico	Inzake het debiteurenbeheer zet de financiële dienst verder in om het risico op <i>onbetaalde facturen inzake niet-fiscale schulden</i> af te bouwen. De inningsprocedure verloopt conform het gemeentelijk reglement op de inning van niet-fiscale ontvangsten, zoals vastgelegd door de raden op 30 januari 2024. Dit reglement garandeert een performantere, gevalideerde inningsprocedure, met consequente opvolging van debiteuren voor betalende dienstverlening (diensten gezinszorg en aanvullende thuiszorg, klusjesdienst, warme maaltijden, evenementen en vrije tijd, schoolfacturen) en een effectievere recuperatie van terug vorderbaar gestelde financiële hulpverlening (vnl. verstrekte huurwaarborgen, dringende financiële steunen) voor die cliënten die niet in budgetbeheer zitten. In de praktijk zijn er steeds een aantal vorderingen die niet geïnd kunnen worden, vb. omwille van sociale redenen, collectieve schuldenregelingen, ambtshalve afschrijvingen uit het bevolkingsregister, faillissement... Dit risico speelt vooral bij de debiteurenportefeuille van het OCMW.

	Inzake opvolging van sociale huurachterstallen blijven we inzetten op een goede opvolging : snel detecteren, tijdig in gebreke stellen en adequaat opvolgen zijn hier zeker nodig. Achterstallen die meerdere maanden oplopen zijn bij deze kwetsbare doelgroep nog moeilijk in te vorderen. De financiële dienst zet ook verder in op een <i>sluitende inning</i> van inkomsten uit (recentere) <i>gemeentelijke belasting-, retributie- en GASreglementen</i>. Het betreft stipt op te volgen inkomsten uit: • De belasting op het niet tijdig of correct afkoppelen (goedgekeurd in de raad van 27 april 2021) • De belasting op de inneming van het openbaar domein (gemeenteraad 31 mei 2022) • GAS5 voor snelheidsovertredingen (gemeenteraad 22 november 2022). • De invoering van een retributie op het kort parkeren (gemeenteraad 22 november 2022) De financiële dienst werkt in het kader van organisatiebeheersing in deze aan een meer performant <i>debiteurenbeheer</i>, waarbij openstaande vorderingen minstens maandelijks worden opgevolgd en worden besproken met de betrokken diensten (o.a. sociale dienst, scholen,...). Dossiers waarvoor de vordering <i>oninbaar</i> blijkt, worden ook jaarlijks gerapporteerd door de financieel directeur zodat deze sneller in de boekhouding op <i>oninbaar</i> kunnen worden gezet.
Concentratierisico	Kleine waarschijnlijkheid De gemeente is voor de doorstorting van haar ontvangsten voor een groot deel afhankelijk van hogere overheden (belastingen, gemeentefonds, investeringssubsidies). Deze houden zich aan hun verplichtingen. De gemeente is niet afhankelijk van één of enkele grote belastingbetalers.
Vergrijzing	De aanvullende personenbelasting is de belangrijkste bron van inkomsten voor de gemeente. Als gevolg van de vergrijzing worden inkomens uit werk geleidelijk omgezet in pensioenen. Dit inkomen is lager en zal bijgevolg aanleiding geven tot een lager bedrag aan ontvangsten uit de aanvullende personenbelasting. Dit leidt tot een erosie van de belastingbasis.
Diverse inkomsten uit belastingen	De gemeente Holsbeek is voor haar ontvangsten sterk afhankelijk van de inkomsten uit de aanvullende belastingen. De evolutie van de inkomsten uit aanvullende fiscale ontvangsten zal de komende jaren verder nauw opgevolgd moeten worden. Voor de ontvangsten uit APB 2025-2026-2027 baseert de gemeente zich bij deze herziening MJP op de meest recente prognoses van de FOD Financiën. Voor de gemeente Holsbeek zijn de APB-ontvangsten een belangrijke financieringsbron. Federale maatregelen in het Zomerakkoord (zoals de verhoging van de belastingvrije som) zullen in de toekomst een impact hebben op deze inkomsten. De ontvangsten uit de opcentiemen op de onroerende voorheffing (OOV) hangen in een woongemeente af van de gemiddelde levensstandaard van de inwoners (via het gezamenlijk KI van gebouwen en woningen). De ontvangsten worden positief beïnvloed door het aantal woningen in de gemeente (vb. nieuwe verkavelingen). Ze worden negatief beïnvloed

	door vrijstellingsmaatregelen van de Vlaamse overheid (vb. vrijstellingen na renovatie van verwaarloosde en onbewoonbare woningen,...). De impact van deze vrijstellingen is in de praktijk beperkt. De meest recente prognoses voor 2025-2026 en 2027 van de Vlaamse belastingdienst zijn opgenomen bij deze herziening van het MJP. De opeenvolgende indexeringen van de KI en van de huurinkomens verhogen de belastbare basis aanzienlijk.
Ontvangsten uit dividenden	De financiële ontvangsten van het lokaal bestuur zijn het voorbije decennium stelselmatig afgenomen. De enige substantiële dividenden die de gemeente tot op heden nog ontvangt zijn deze uit energie, PBE en CREADIV. En ook daar stijgt de onzekerheid m.b.t. het dividend voor de periode 2025-2028. <i>Eind oktober 2024 deelt</i> Fluvius de gemeente mee dat het momenteel niet mogelijk is om een inschatting te maken van de dividenden die voor de periode 2025-2027 zullen worden uitgekeerd. Om diverse redenen : • Vanaf 2025 start de nieuwe tariefmethodologie van de VREG (2025-2028). De DNB zijn hiertegen een juridische procedure gestart bij het Marktenhof te Brussel. Deze nieuwe tariefmethodologie is op meerdere vlakken immers ongunstig voor de winstverwachtingen. De uitkomst van deze juridische procedure is momenteel nog onzeker. • De DNB staan voor zware investeringen om de energietransitie mogelijk te maken. • Diverse structuurwijzigingen, zoals ook de fusie door overneming tussen Iverlek en PBE vanaf 1 januari 2025, leiden ertoe dat voortaan de nieuwe raden van bestuur nog zullen moeten beslissen over een nieuw dividendbeleid. Rekening houdend met alle voormelde elementen, zal Fluvius System Operator pas in 2025 een nieuw dividendbeleid kunnen uitwerken. Hierin zullen voor de gemeenten ook de dividenden uit de voormalige kabelactiviteit worden meegenomen. In afwachting stelt Fluvius voor dat de gemeente voor haar raming 2025 slechts rekening zou houden met een beperkt dividend en om niet zo maar aan te nemen dat het dividend van 2024 kan worden doorgetrokken. Wat wel al zeker is, is dat ingevolge de verkoop van de aandelen Publi-T in 2024, de DNB zelf geen Publi-T dividend meer zal uitkeren. Vanaf 2025 zal de Vlaamse Energieholding dit dividend uitkeren aan de gemeenten. CREADIV besliste de voorbije jaren (t.e.m. 2024) om een hoger dividend uit te keren aan de aandeelhouders (en minder reserves op te bouwen). Vanaf 2025 wordt deze gunstige dividendpolitiek mogelijk teruggeschroefd.
<i>Risico's inzake de evolutie van de exploitatie-uitgaven</i>	
Inflatierisico	Op basis van de recente inflatievooruitzichten voor de periode juli 2025 tot december 2026 van het Federaal Planbureau zou de gemiddelde jaarinflatie in 2025 op 2,3% uitkomen en in 2026 op 1,3% (tegenover 3,14% in 2024 en 4,06% in 2023). De groeivoet van de 'gezondheidsindex', die onder meer gebruikt wordt bij de berekening van de indexering van de lonen en sociale uitkeringen,

	zou in 2025 gemiddeld 2,5% bedragen en in 2025 1,5% (tegenover 3,28% in 2024 en 4,33% in 2023). Als lokaal bestuur zijn we kwetsbaar voor oplopende inflatie: - De categorie bezoldigingen is de belangrijkste categorie van uitgaven voor het lokaal bestuur. Een aanhoudend stijgende inflatie heeft een belangrijke (recurrente) impact op de loonuitgaven van het bestuur. De automatische indexaanpassing van de wedden en lonen maakt dat een stijging van de levensduurte snel doorsijpelt naar de loonkosten en de pensioenfinancieringen. 2022 kende de hoogste inflatiegebonden loonstijging sinds 2008, met 5 opeenvolgende indexaanpassingen van de wedden en lonen, telkens met 2%. In 2023 zijn er 2 loonindexeringen geweest, in 2024 één. In januari 2025 is de spilindex voor de overheidswedden en sociale uitkeringen laatst overschreden. Als gevolg daarvan werden de wedden van het overheidspersoneel in maart 2025 met 2% aangepast aan de gestegen levensduurte. De volgende overschrijding van de spilindex zou plaatsvinden in januari 2026. Rekening houdend met het akkoord dat de federale regering bereikte, zouden de wedden van het overheidspersoneel als gevolg daarvan in april 2026 met 2% aangepast worden aan de gestegen levensduurte. - de opeenvolgende loonindexeringen hebben ook hun weerslag op andere lokale besturen (zoals politie- en hulpverleningszone), wat leidt tot een verhoging van de gemeentedotaties om de begroting van die besturen in evenwicht te houden. - ook in de dienstverlening van de intergemeentelijke samenwerkingsverbanden worden de gestegen loonkosten doorgerekend (EcoWerf, Igo, it-Punt, Interleuven, WinAr).
Pensioenlasten	De betaalbaarheid van de pensioenlasten blijft voor lokale besturen een belangrijke bezorgdheid. De lokale pensioenuitgaven werden ook extra aangevuurd door de inflatie. <u>Pensioenbijdrage statutaire ambtenaren</u> Bij de herziening 07/2024 van het meerjarenplan werden voor het eerst responsabiliseringsbijdragen ingeschreven voor het OCMW. De laatste prognoses van de Federale pensioendienst van oktober 2024 geven voorlopig geen verschuldigde bijdragen aan voor het vastbenoemde gemeentepersoneel. Al blijft een responsabiliseringsbijdrage ook voor de gemeente actueel, wanneer meer statutaire medewerkers met pensioen gaan en deze vervangen worden door contractuelen. De verhouding contractuele–vastbenoemde personeelsleden bepaalt of het bestuur responsabiliseringsbijdragen verschuldigd is. 2 factoren hebben een impact op die responsabiliseringsbijdrage : - de pensioenlast van de gewezen vastbenoemde personeelsleden - de wettelijke pensioenbijdrage die de gemeente overmaakt aan het wettelijk pensioenfonds (via RSZ). Deze bijdrage wordt berekend op het basisloon van de statutaire ambtenaren die in dienst zijn. In de mate dat het bestuur statutaire ambtenaren niet vervangt of vervangt door contractuele ambtenaren, daalt de bijdrage aan het wettelijk pensioenfonds. Sinds 2019 krijgen lokale besturen ook een korting op de responsabiliseringsbijdrage op voorwaarde dat ze voorzien in een

	voldoende groot aanvullend pensioen voor de contractanten (50% van de uitgaven voor de 2^{de} pijler is aftrekbaar van het verschuldigde bedrag aan responsabiliseringsbijdrage – zgn. incentive Bacquellaine). De financiering van deze korting kwam niet van de federale overheid, maar wel van andere lokale besturen, zonder een voldoende hoge 2^{de} pensioenpijler. Inmiddels hebben alle lokale besturen een 2^{de} pensioenpijler en mangelt het financieringsplaatje van deze incentive. Het tekort bedroeg voor 2024 81 miljoen euro. De federale overheid vulde dit tekort de voorbije jaren zelf aan. Vanaf 2025 voorziet de federale regering structureel in 50 miljoen euro, oplopend tot 60 miljoen in 2029. Dat volstaat om ca. 30% van de 2^{de} pensioenpijlerkosten te blijven vergoeden. De federale regering trekt daarnaast bijkomende middelen uit om de responsabiliseringsbijdragen van de grote lokale besturen (vanaf 100.000 inwoners) te milderen : 75 mln. in 2027, 108 mln. in 2028 en 125 mln. in 2029. De Raad van State heeft heel wat vragen bij deze ongelijke behandeling van de kleinere lokale besturen (die geen tussenkomst krijgen). Hoeveel weegt die respbijdrage op het totale exploitatiebudget? VVSG-berekeningen tonen aan dat sommige kleinere gemeenten een relatief zwaardere pensioenlast torsen dan de grote steden. Zonder bijkomende externe financiering, zal een steeds groter deel van het lokaal budget gaan naar pensioen-uitgaven gaan van gemeente, OCMW en onrechtstreeks ook naar politiezone en hulpverleningszone. Het Vlaamse regeerakkoord voorziet, net als de voorbije jaren, verder in een financieringslijn om 50% van de responsabiliseringsbijdragen te dempen. <u>Tweede pensioenpijler contractuelen</u> Gemeente en OCMW zijn middels raadsbesluiten van maart 2022 toegetreden tot OFP Prolocus met terugwerkende kracht tot 1 januari 2022. Inmiddels zijn 94% van de Vlaamse lokale besturen voor hun tweede pensioenpijler bij deze groepsverzekering aangesloten. Gemeente en OCMW kozen bij toetreding voor een toezegging van 3% aanvullende pensioenbijdrage (basisbijdrage). Het geleidelijk optrekken van de 2^{de} pensioenpijler van 1,5 naar 3% van het pensioengevend jaarloon, zorgt voor de contractuele medewerkers voor (recurrent) verhoogde pensioenuitgaven.
Krappe arbeidsmarkt	Een krappe arbeidsmarkt maakt dat ook het lokaal bestuur moeilijker de juiste profielen kan werven. In de zoektocht naar talent en het behoud ervan, is er nu ook een groeiende concurrentie tussen lokale besturen onderling. Het nieuwe BVR rechtspositie laat lokale besturen o.a. toe om een eigen loonhuis te bouwen. Het loslaten van de vaste loonschalen voor personeel van gemeenten en provincies kan tot een onderling opbod tussen lokale besturen lokalen. Ook een opbod rond arbeidsvoorwaarden, zoals bijkomende vakantiedagen en feestdagen en allerlei onkostenvergoedingen spelen in deze mee.
Prijsstijgingen energie	Gas neemt het bestuur af bij het Vlaams Energiebedrijf en de tarieven fluctueren mee met de marktprijzen. Ook voor verwarming op stookolie en brandstof voor de voertuigen betaalt het bestuur de dagprijs bij levering.

Gevolgen van investeringen op de exploitatie-uitgaven	De realisatie van nieuwe investeringsprojecten kan gevolgen hebben op de exploitatie, zowel in positieve als in negatieve zin. De geleidelijke, systematische vernieuwing van de machines en voertuigen van de technische dienst, kan leiden tot dalende exploitatie-uitgaven voor onderhoud en verbruik van de voertuigen. Hetzelfde geldt voor investeringen in nieuwe (dimbare led) straatverlichting of het opwekken van eigen energie voor openbare gebouwen. De ingebruikname van een nieuw gebouw(deel) kan aanleiding geven tot hogere exploitatie-uitgaven, zoals onderhoudskosten. In de raming van de exploitatiebudgetten wordt hiermee in de mate van het mogelijke rekening gehouden. Al plant het bestuur in de loop van 2025 geen in gebruik name van bijkomende gebouw(delen).
Stijging bouwkosten	Niet alleen inflatie (met o.a. doorrekening van sterk gestegen loonkosten), ook schaarste aan grondstoffen en een oplopende vraag (met gelijk aanbod) hebben een impact op de kosten van grote infrastructuurprojecten, zoals wegenwerken. In de investeringscyclus van lokale besturen is het een gekend fenomeen dat in het laatste jaar van de legislatuur, maar vooral ook in het eerste jaar van de nieuwe legislatuur de investeringsuitgaven pieken. Een stijgende vraag kan een impact hebben op de kostprijs van infrastructuurwerken die op korte termijn aanbesteed/uitgevoerd worden. Er moet rekening gehouden worden met hogere aanbestedingsprijzen, en bij een eventuele hogere inflatie ook met prijsherzieningen. Investeringsprojecten vragen een strikte opvolging om te vermijden dat de geraamde investeringsuitgaven overschreden worden en om een juiste liquiditeitenprognose te kunnen maken. Het al of niet moeten opnemen van leningbedragen in een bepaald boekjaar kan, bij een stijgende langetermijnrente, een grote invloed hebben op de financiële ruimte.
<i>Risico's als gevolg van bepaalde overeenkomsten</i>	
Verleende waarborgen	De gemeente verleende recent geen financiële waarborgen voor schulden van derden. Het college verklaarde zich in januari 2025 bereid om een financiële waarborg toe te kennen voor de lening die voetbalclub KDN United vzw zal aangaan bij Belfius Bank voor de financiering van haar aandeel in het kantinegebouw op de sportsite De Bruul.
Toegestane leningen	In 2023 werd een bedrag van 697.000 euro ingeschreven voor een zgn. "doorgeeflening" voor investeringen door de kerkfabrieken St.-Lambertus en St.-Maurus. In 2024 werd een bijkomende doorgeeflening van 300.000 euro voorzien kerkfabriek Sint-Maurus. Het betreft leningen die het gemeentebestuur aanging bij een financiële instelling om deze vervolgens door te geven aan het ondergeschikt bestuur. De gemeente lost het kapitaal en de intresten over een periode van 30 jaar af bij de financiële instelling en de kerkfabrieken betalen deze aflossingen en intresten terug aan de gemeente, ook over een periode van 30 jaar. In het kader van het bijzonder toezicht op de eredienstbesturen heeft het lokaal bestuur steeds een goedkeuringstoezicht op het meerjarenplan en de wijzigingen hieraan, zodat het risico op niet-terugbetaling van de doorgeefleningen eerder gering is.

<i>Risico's inzake de verplichtingen tegenover verbonden partijen</i>	
Politiezone en hulpverleningszone	De aan de gemeente gevraagde <i>exploitatie-toelagen voor de politiezone</i> werden voor de periode 2020-2025 goedgekeurd door de politieraad en opgenomen in het meerjarenplan. Vanaf 2022 wordt een jaarlijkse groei van 2,5% aangehouden. <i>De exploitatie- en investeringstoelagen voor de hulpverleningszone</i> over de bestuursperiode 2020-2025 worden beslist door de zoneraad. Een jaarlijkse groei van 3% van de exploitatie-uitgaven werd hiervoor initieel in het meerjarenplan geraamd. Voor 2023 was er reeds een verhoogde werkingstoelage (+25.636 euro = +6,3%) voor de hulpverleningszone voorzien. Het risico dat deze gevraagde toelagen in de loop van het gemeentelijk MJP voor 2024 en 2025 nog substantieel zouden stijgen is zich inmiddels aan het voltrekken. Een omvangrijk deel van de uitgaven binnen een hulpverleningszone heeft immers betrekking op loonuitgaven. Voor de hulpverleningszone speelt hier niet alleen de sterk opgelopen inflatie met stijgende loon- en pensioenuitgaven. De financiering die de hulpverleningszone nodig heeft voor de in 2023 genegotieerde verhoogde minimumbezetting heeft ook een belangrijke (recurrente) impact hebben op de gemeentelijke bijdrage. Die impact zal ook belangrijker zijn voor de gemeenten, dan voor de centrumsteden indien de huidige verdeelsleutel aangehouden wordt. Sinds de oprichting van de hulpverleningszone in 2015 is het aandeel van centrumsteden Leuven en Tienen in de dotatie stelselmatig gezakt, ten nadele van de andere gemeenten uit de zone (wier aandeel is gestegen).
Kerkbesturen	Het risico dat de gevraagde exploitatie-toelagen in de loop van een meerjarenplan stijgen, is eerder beperkt. De opmaak van het jaarlijks budget van de kerkfabrieken gebeurt in overleg met de gemeente en hierbij wordt gestreefd naar een consensus.
Intergemeentelijke samenwerking	De gemeente en het OCMW participeren in heel wat IGS-verbanden. In het MJP is de inhoudelijke en financiële link met deze verbonden besturen gelegd. In een aantal belangrijke domeinen is het gemeentelijk beleid overgedragen aan deze samenwerkingsverbanden (o.a. energie, afval) of wordt het door hen uitgevoerd. Inhoudelijk heeft de gemeente slechts gedeeltelijk impact op de beslissingen die in deze verbonden entiteiten worden genomen en bijgevolg hebben we als lokaal bestuur de financiële consequenties ook niet zelf in de hand.
<i>Financiële risico's inzake hangende juridische geschillen</i>	
Juridische geschillen	Gemeente Holsbeek e.a./t. Belgische staat e.a. Een burgerlijk geschil rond de ten onrechte debitering van dubbele brandweerbijdragen 2015. Nadat eerder de Raad van State zich onbevoegd verklaarde, kan het burgerlijk geschil over de ten onrechte voor onze gemeente aangerekende en inmiddels van de gemeenterekening gedebiteerde dubbele brandweerbijdragen 2015 ad 313.958 euro er toe leiden dat de gemeente dit bedrag terug gestort krijgt (met intresten).
Verkopen	Het lokaal bestuur plant geen vervreemdingen van patrimonium.

<i>Andere risico's</i>	
Beleidsplannen op Europees, federaal en Vlaams bestuursniveau	Om hun belangrijke maatschappelijke rol te kunnen opnemen hebben lokale besturen niet alleen voldoende financiële middelen nodig, maar ook de nodige zekerheid over hoe die middelen op middellange termijn zullen evalueren. Over heel wat belangrijke werkmiddelen kan een gemeente immers niet zelf beslissen ((belastingvrije som, belastingschalen en belastingverminderingen van de aanvullende belastingen, algemene werkingssubsidie Gemeentefonds, specifieke werkingssubsidies met als belangrijkste 'onderwijs' en 'welzijn', dotatie aan politie- en hulpverleningszones, belangrijke investeringssubsidies...)). Hopelijk bieden de federale en Vlaamse regeringen voldoende zekerheid over deze belangrijke financieringsmiddelen, zodat hiermee kan rekening gehouden worden bij de redactie van het nieuw lokaal meerjarenplan. Een belangrijk risico voor het lokaal bestuur ligt ook in het beleid dat de Vlaamse en federale overheid de komende jaren zullen voeren om de eindfactuur van de opeenvolgende crisissen te dragen : COVID-19, energiecrisis en Oekraïne-crisis. De opeenvolgende crisissen hebben een grote impact gehad op de federale en Vlaamse overheidsfinanciën. De overheidstekorten werden groter en de schulden zijn gestegen tot een nooit eerder gezien peil. De financiën van de lokale besturen ondervonden tot nu toe minder rechtstreeks de gevolgen van de coronacrisis en de Oekraïne-crisis. Maar mogelijk volgt die weerslag dus nog. De lokale besturen vertrekken alvast met een financiële situatie in evenwicht op basis van de BBC-parameters. Andere vaststelling is dat de verwachtingen van de centrale overheden naar de lokale besturen blijven groeien. Vb. inzake veiligheid (bestuurlijke handhaving, noodplanning, met de afbouw van de civiele bescherming is er nu de vraag aan de lokale besturen om zelf vrijwilligerskorpsen in te richten...). Als de budgettaire marge slinkt, kunnen de verwachtingen niet blijven toenemen.
Lokale antwoorden op mondiale uitdagingen	Als lokaal bestuur zet Holsbeek al langer in op toekomstgerichte investeringen (gebouwen systematisch energie-efficiënter maken, inzetten op zachte mobiliteit met de aanleg van fietspaden). In uitvoering van doelstellingen die op Europees, federaal en Vlaams niveau worden vooropgesteld rond klimaat, engageert de gemeente zich via de ondertekening van het Burgemeesterconvenant 2050 en het Lokaal Energie en Klimaatpact (versie 1.0 en 2.0) en de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) tot een aantal (recurrente) bijkomende uitgaven om de klimaatverandering tegen te gaan. De beleidsruimte om eigen accenten te leggen om het lokale weefsel sterk te blijven ondersteunen wordt zo beperkter.

Beschrijving van de grondslagen en assumpties

In het beleidsrapport herziening meerjarenplan zoals laatst goedgekeurd door de raden in december 2024 werden de grondslagen en assumpties waarop het meerjarenplan voor de dienstjaren 2025-2026 en 2027 is gebaseerd, nog uitvoerig toegelicht.

De uitgangspunten en hypothesen gebruikt bij de opmaak van de ramingen van inkomsten en uitgaven voor de dienstjaren 2025, 2026 en 2027 blijven bij deze tussentijdse herziening MJP 2024 ongewijzigd behouden.

Wat de inkomsten betreft zijn er nu geen structurele wijzigingen aan de voornaamste inkomstenbronnen (belastingen en werkingssubsidies), die zouden doorwerken naar de volgende jaren.

Verwijzing naar de plaats waar documentatie bij het meerjarenplan 2020-2025 beschikbaar is

Het volledige beleidsrapport herziening meerjarenplan wordt na goedkeuring door de beide raden bekendgemaakt op de website van de gemeente Holsbeek : www.holsbeek.be onder de paden :

- Home > tabblad beleid > bekendmakingen > beleidsdocumenten > meerjarenplan 2020-2025
- Home > tabblad beleid > bekendmakingen > beleidsdocumenten > toelichting mjp 2020-2025

Ter voorbereiding van de gemeente- en OCMW-raad zijn het beleidsrapport met toelichting en het documentatiebundel ter beschikking van de raadsleden via het digitaal vergaderbeheer 'meeting.mobile'.