

2. Financiële nota

- Financieel doelstellingenplan (M1)
- Staat van het financieel evenwicht (M2)
- Overzicht kredieten (M3)

Financieel doelstellingenplan

Schema M1

Dit schema bevat een overzicht van de verwachte ontvangsten en uitgaven en het saldo tussen beide, per jaar van het meerjarenplan, ingedeeld volgens exploitatie, investeringen en financiering :

1. Voor elk van de 4 prioritaire beleidsdoelstellingen
2. Voor het totaal van de niet-prioritaire beleidsdoelstellingen
3. Voor het totaal van de verrichtingen die niet aan beleidsdoelstellingen gekoppeld zijn (het zgn. 'gelijkblijvend beleid')



M1: Financieel doelstellingenplan

Journalvolgnummers: Budg. 30386

Gemeente (0207.519.622)

Dutselstraat 15, 3220 Holsbeek

Algemeen directeur: Ria Verstraelen

OCMW (0212.220.063)

Dreef 1, 3220 Holsbeek

Financieel directeur: Marylin Denon

2020-2026

Prioritaire beleidsdoelstelling: 01:Correct en transparant besturen met financieel gezonde rekeningen

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	40.862	47.545	43.344	58.418	53.739	56.804
Ontvangst	7.424.193	7.876.770	7.728.782	9.518.613	9.088.555	9.467.118
Saldo	7.383.331	7.829.225	7.685.438	9.460.395	9.034.816	9.410.314
Investering						
Financiering						

	2026
Exploitatie	
Uitgave	58.827
Ontvangst	9.742.889
Saldo	9.684.062
Investering	
Financiering	

MEERJARENPLAN HERZIENING 7 2023 : Financieel doelstellingenplan

Gemeente en OCMW (0207.519.622 / 0212.220.063)

2020-2026

18/08/2023 10:15

1 / 7

Prioritaire beleidsdoelstelling: 05:Duurzaam verder investeren in een uitnodigend, veilig, groen, proper en leefbaar openbaar domein

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	1.826.354	1.889.839	2.138.424	2.652.915	2.654.453	2.728.548
Ontvangst	1.283.548	1.144.352	1.113.812	1.116.024	1.178.233	1.189.824
Saldo	-542.806	-745.487	-1.024.611	-1.536.891	-1.476.220	-1.538.724
Investering						
Uitgave	1.478.183	2.226.633	1.344.411	7.809.722	4.255.000	2.525.000
Ontvangst	323.180	557.304	49.913	3.179.563	1.816.000	100.000
Saldo	-1.155.003	-1.669.329	-1.294.499	-4.630.159	-2.439.000	-2.425.000
Financiering						
Uitgave	0	1.205.724	0	0	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-1.205.724	0	0	0	0

	2026
Exploitatie	
Uitgave	2.797.970
Ontvangst	1.201.646
Saldo	-1.596.324
Investering	
Uitgave	8.250.000
Ontvangst	3.245.000
Saldo	-5.005.000
Financiering	
Uitgave	0
Ontvangst	0
Saldo	0

Prioritaire beleidsdoelstelling: 06:Duurzaam ruimte-, natuur- en milieubeheer, zodat ook komende generaties nog kunnen leven in een rust

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	803.827	789.870	874.395	942.365	859.914	877.045
Ontvangst	352.423	441.418	380.626	409.898	398.000	398.000
Saldo	-451.405	-348.451	-493.769	-532.467	-461.914	-479.045
Investering						
Uitgave	19.820	73.235	72.212	118.325	55.074	5.074
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-19.820	-73.235	-72.212	-118.325	-55.074	-5.074
Financiering						

	2026
Exploitatie	
Uitgave	894.517
Ontvangst	398.000
Saldo	-496.517
Investering	
Uitgave	5.074
Ontvangst	0
Saldo	-5.074
Financiering	

Prioritaire beleidsdoelstelling: 07:Een warme en levendige gemeente met een ruim, hedendaags, voor iedereen toegankelijk vrijetijdsaanbo

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	311.385	381.817	440.139	448.732	420.880	428.052
Ontvangst	38.947	64.812	78.295	64.550	64.550	64.550
Saldo	-272.438	-317.005	-361.844	-384.182	-356.330	-363.502
Investering						
Uitgave	1.085.603	643.218	518.010	1.837.779	2.134.449	574.938
Ontvangst	136.045	27.080	560.573	218.760	320.000	386.951
Saldo	-949.558	-616.138	42.562	-1.619.019	-1.814.449	-187.987
Financiering						

	2026
Exploitatie	
Uitgave	435.371
Ontvangst	60.550
Saldo	-374.821
Investering	
Uitgave	12.719
Ontvangst	0
Saldo	-12.719
Financiering	

Niet prioritaire beleidsdoelstellingen

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	1.832.162	1.800.366	1.983.140	2.279.496	2.204.716	2.234.500
Ontvangst	333.798	309.530	377.104	570.004	507.472	498.065
Saldo	-1.498.364	-1.490.836	-1.606.036	-1.709.492	-1.697.244	-1.736.435
Investering						
Uitgave	1.391.678	1.055.072	589.332	2.587.566	97.533	75.618
Ontvangst	687.988	82.879	108.818	102.428	0	0
Saldo	-703.690	-972.192	-480.514	-2.485.138	-97.533	-75.618
Financiering						

	2026
Exploitatie	
Uitgave	2.286.934
Ontvangst	505.328
Saldo	-1.781.606
Investering	
Uitgave	75.618
Ontvangst	0
Saldo	-75.618
Financiering	

Verrichtingen zonder beleidsdoelstelling

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	9.879.879	9.688.264	10.459.425	11.733.978	11.693.679	11.987.447
Ontvangst	8.006.648	9.566.541	8.576.793	9.300.759	9.296.594	9.507.751
Saldo	-1.873.231	-121.724	-1.882.632	-2.433.219	-2.397.085	-2.479.695
Investering						
Uitgave	22.362	328.076	291.651	306.127	124.990	124.990
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-22.362	-328.076	-291.651	-306.127	-124.990	-124.990
Financiering						
Uitgave	708.913	697.235	687.630	1.325.162	1.084.840	886.904
Ontvangst	0	244.615	325.037	4.625.473	2.944.990	894.990
Saldo	-708.913	-452.620	-362.593	3.300.311	1.860.150	8.086

	2026
Exploitatie	
Uitgave	12.288.930
Ontvangst	9.578.954
Saldo	-2.709.976
Investering	
Uitgave	0
Ontvangst	0
Saldo	0
Financiering	
Uitgave	883.214
Ontvangst	3.320.000
Saldo	2.436.786

Totaal

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	14.694.470	14.597.701	15.938.867	18.115.904	17.887.381	18.312.397
Ontvangst	17.439.557	19.403.423	18.255.412	20.980.048	20.533.404	21.125.309
Saldo	2.745.087	4.805.722	2.316.546	2.864.144	2.646.023	2.812.912
Investeren						
Uitgave	3.997.646	4.326.234	2.815.616	12.659.519	6.667.046	3.305.620
Ontvangst	1.147.213	667.263	719.303	3.500.751	2.136.000	486.951
Saldo	-2.850.433	-3.658.971	-2.096.314	-9.158.768	-4.531.046	-2.818.669
Financiering						
Uitgave	708.913	1.902.959	667.630	1.325.162	1.084.840	886.904
Ontvangst	0	244.615	325.037	4.625.473	2.944.990	894.990
Saldo	-708.913	-1.658.344	-362.593	3.300.311	1.860.150	8.086

	2026
Exploitatie	
Uitgave	18.762.549
Ontvangst	21.487.367
Saldo	2.724.818
Investeren	
Uitgave	8.343.411
Ontvangst	3.245.000
Saldo	-5.098.411
Financiering	
Uitgave	883.214
Ontvangst	3.320.000
Saldo	2.436.786

Staat van het financieel evenwicht

Schema M2

Omdat gemeente en OCMW Holsbeek één geïntegreerd meerjarenplan maken, wordt het financiële evenwicht voor de 2 besturen als één geheel gepresenteerd en beoordeeld. Het geïntegreerd meerjarenplan moet ook bij herziening financieel in evenwicht zijn. Dat is het geval als het voldoet aan volgende 2 voorwaarden :

1. *Het geraamde beschikbaar budgettaire resultaat is in geen enkel jaar negatief (= toestandsevenwicht)*

Deze voorwaarde is bedoeld om op korte termijn (periode van één jaar) te zorgen voor een financieel evenwicht. Als het beschikbaar budgettaire resultaat groter is dan of gelijk aan nul, betekent dat dat het bestuur aan het einde van het jaar meer budgettaire middelen overhoudt dan het heeft uitgegeven (of plant uit te geven). In 2023 bedraagt het geraamde beschikbaar budgettaire resultaat van het meerjarenplan 27.141 euro. Ook in alle volgende jaren van dit meerjarenplan is dit geraamde beschikbaar budgettaire resultaat positief.

2. *De geraamde autofinancieringsmarge (AFM) voor 2025 is minstens gelijk aan nul (= structureel evenwicht)*

De AFM geeft aan of een bestuur in staat is zijn leningslasten (aflossingen van kapitaal en interesten) te dragen met het overschot uit de gewone werking (het saldo van de exploitatie-ontvangsten en uitgaven). Een positief resultaat betekent ook dat het bestuur een marge heeft om zelf nieuwe investeringen te financieren of om bijkomende leningen aan te gaan en om de bijkomende interestlasten hiervan te dragen. De AFM is dus letterlijk de marge waarbinnen het bestuur zelf in staat is om nieuwe investeringen te financieren. De AFM moet op het einde van de planningsperiode positief zijn. Dit geeft de financiële ademruimte voor de volgende bestuursploeg. In het aangepaste meerjarenplan 2020-2025 lokaal bestuur Holsbeek bedraagt de geraamde AFM voor 2025 1.946.008 euro.

De positieve AFM, niet alleen in 2025, maar voor alle jaren van het lopende MJP in dit herziene MJP, bewijzen dat het lokaal bestuur zijn gezonde financiële situatie behoudt, met voldoende beleidsmarge om schokken zoals een snel aantrekkende inflatie of een energiecrisis te kunnen opvangen.

Deze beide normen worden in BBC 2020 aangevuld met de indicator : *de gecorrigeerde AFM*. Deze parameter geeft weer hoeveel de AFM zou bedragen indien het bestuur enkel klassieke leningen met regelmatige aflossingen zou gebruiken. Om na te gaan hoe realistisch de AFM is, berekent de gecorrigeerde AFM de marge opnieuw maar dan met als aflossing van leningen een vast percentage van 8% van de uitstaande schuld.

Deze parameter geeft enkel een indicatie en is geen afdwingbare norm.



M2: Staat van het financieel evenwicht

2020-2026

Journalvolgnommern: Budg. 30386

Gemeente (0207.519.622)

Duitselstraat 15, 3220 Holsbeek

Algemeen directeur: Ria Verstraelen

OCMW (0212.220.063)

Dreef 1, 3220 Holsbeek

Financieel directeur: Marylin Denon

Budgettair resultaat	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	2.745.087	4.805.722	2.316.546	2.864.144	2.646.023	2.812.912
a. Ontvangsten	17.439.557	19.403.423	18.255.412	20.980.048	20.533.404	21.125.309
b. Uitgaven	14.694.470	14.597.701	15.938.867	18.115.904	17.887.381	18.312.397
II. Investeringsaldo	-2.850.433	-3.658.971	-2.096.314	-9.158.768	-4.531.046	-2.818.669
a. Ontvangsten	1.147.213	667.263	719.303	3.500.751	2.136.000	486.951
b. Uitgaven	3.997.646	4.326.234	2.815.616	12.659.519	6.667.046	3.305.620
III. Saldo exploitatie en investeringen	-105.346	1.146.752	220.232	-6.294.624	-1.885.023	-5.758
IV. Financieringsaldo	-708.913	-1.658.344	-362.593	3.300.311	1.860.150	8.086
a. Ontvangsten	0	244.615	325.037	4.625.473	2.944.990	894.990
b. Uitgaven	708.913	1.902.959	687.630	1.325.162	1.084.840	886.904
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-814.259	-511.593	-142.362	-2.994.313	-24.873	2.328
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	4.489.667	3.675.407	3.163.815	3.021.453	27.141	2.268
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	4.489.667	3.675.407	3.163.815	3.021.453	27.141	2.268
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	3.675.407	3.163.815	3.021.453	27.141	2.268	4.596
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	3.675.407	3.163.815	3.021.453	27.141	2.268	4.596

Budgettair resultaat	2026
I. Exploitatiesaldo	2.724.818
a. Ontvangsten	21.487.367
b. Uitgaven	18.762.549
II. Investeringsaldo	-5.098.411
a. Ontvangsten	3.245.000
b. Uitgaven	8.343.411
III. Saldo exploitatie en investeringen	-2.373.593
IV. Financieringsaldo	2.436.786
a. Ontvangsten	3.320.000
b. Uitgaven	883.214

MEERJARENPLAN HERZIENING 7 2023 : Staat van het financieel evenwicht

Gemeente en OCMW (0207.519.622 / 0212.220.063)

18/08/2023 10:15

1 / 4

2020-2026

Budgettair resultaat	2026
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	63.193
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	4.596
a. Op basis van meerjarenp lan vorig boekjaar	4.596
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	67.789
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	67.789

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Autofinancieringsmarge						
I. Exploitatiesaldo	2.745.087	4.805.722	2.316.546	2.864.144	2.646.023	2.812.912
II. Netto periodieke aflossingen	708.913	697.293	687.630	624.679	764.840	866.904
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	708.913	697.293	687.630	628.162	784.840	886.904
b. Periodieke terugvordering leningen	0	0	0	3.483	20.000	20.000
IV. Autofinancieringsmarge	2.036.174	4.108.429	1.628.915	2.239.465	1.881.183	1.946.008

	2026
Autofinancieringsmarge	
I. Exploitatiesaldo	2.724.818
II. Netto periodieke aflossingen	863.214
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	883.214
b. Periodieke terugvordering leningen	20.000
IV. Autofinancieringsmarge	1.861.604

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Autofinancieringsmarge	2.036.174	4.108.429	1.628.915	2.239.465	1.881.183	1.946.008
II. Correctie op de periodieke aflossingen	-569.198	-524.088	-494.736	-521.284	-684.112	-753.260
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	708.913	697.293	687.630	628.162	784.840	886.904
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	1.278.111	1.221.381	1.182.367	1.149.446	1.468.952	1.640.164
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	1.466.975	3.584.341	1.134.179	1.718.181	1.197.071	1.192.748

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2026
I. Autofinancieringsmarge	1.861.604
II. Correctie op de periodieke aflossingen	-755.997
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	883.214
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	1.639.211
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	1.105.607

Geconsolideerd financieel evenwicht		2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Beschikbaar budgettair resultaat							
- Gemeente en OCMW		3.675.407	3.163.815	3.021.453	27.141	2.268	4.596
Totaal beschikbaar budgettair resultaat		3.675.407	3.163.815	3.021.453	27.141	2.268	4.596
II. Autofinancieringsmarge							
- Gemeente en OCMW		2.036.174	4.108.429	1.628.915	2.239.465	1.881.183	1.946.008
Totale Autofinancieringsmarge		2.036.174	4.108.429	1.628.915	2.239.465	1.881.183	1.946.008
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge							
- Gemeente en OCMW		1.466.975	3.584.341	1.134.179	1.718.181	1.197.071	1.192.748
Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge		1.466.975	3.584.341	1.134.179	1.718.181	1.197.071	1.192.748

Geconsolideerd financieel evenwicht		2026
I. Beschikbaar budgettair resultaat		
- Gemeente en OCMW		67.789
Totaal beschikbaar budgettair resultaat		67.789
II. Autofinancieringsmarge		
- Gemeente en OCMW		1.861.604
Totale Autofinancieringsmarge		1.861.604
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge		
- Gemeente en OCMW		1.105.607
Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge		1.105.607

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

MJP dossiers van andere entiteiten:

/

Overzicht van de kredieten

Schema M3

Vaststelling van de kredieten

Het *jaarlijkse budget is volledig geïntegreerd in het meerjarenplan*. De jaarlijkse kredieten zijn opgenomen in de meerjarenplanning of de herziening ervan. De ramingen die het bestuur voor het boekjaar 2023 inschrijft in deze herziening meerjarenplan voor de exploitatie, investeringen en de financiering, omvatten meteen ook de kredieten voor dit jaar.

In het meerjarenplan 2020-2025 *worden afzonderlijke kredieten ingeschreven voor gemeente en OCMW*. Gemeente en OCMW blijven immers twee afzonderlijke budgettaire entiteiten. De kredieten worden duidelijk toegewezen aan elke rechtspersoon afzonderlijk, ook al wordt het beleid als één geheel voorgesteld.

Minstens één keer per jaar moet het bestuur zijn meerjarenplan aanpassen om de kredieten voor het volgende jaar vast te stellen. Maar als dat nodig is (op grond van het intern organisatiebeheersingssysteem Holsbeek), kan de raad het meerjarenplan ook herzien om alleen de kredieten voor het lopende jaar 2023 aan te passen.

Financiële lease van het openbaar verlichtingsnet

In 2021 werd de openbare verlichtingsinstallatie overgedragen aan netwerkbeheerder Fluvius. Hierdoor wordt de activiteit 'openbare verlichting' boekhoudkundig verwerkt als een financiële lease. De jaarlijkse transacties ten gevolge van de overdracht van het openbaar verlichtingsnet worden in de ramingen van het meerjarenplan opgenomen op basis van de prognoses 2022-2025 van Fluvius:

- de jaarlijkse nieuwe investeringen door Fluvius (PBE) worden als vaste activa in leasing opgenomen in de meerjarenplanning : 124.990,00 euro voor 2023-2024-2025
- de nieuwe leasingsschulden ten gevolge van de investeringen worden eveneens verwerkt in deze aanpassing MJP : 124.990,00 euro voor 2023-2024-2025
- de jaarlijkse aflossing van de leasing wordt verwerkt als leasingschuld op korte termijn 31.710 euro in 2023, 38.998 euro in 2024 en 46.489 euro voor 2025
- de kosten van de financiering worden door Fluvius aan de gemeenten aangerekend 2.455 euro in 2023, 3.752 euro voor 2024 en 3.502 euro voor 2025

Regels voor kredietbewaking

BBC 2020 trekt het niveau van de limitatieve kredieten aanzienlijk op. De kredieten die limitatief zijn, worden door de BBC-reglementering voortaan (slechts) beperkt op het niveau van

- Het totaal van de exploitatie-uitgaven
- Het totaal van de investeringsuitgaven
- Het totaal van de uitgaven voor toegestane leningen
- Het totaal van de ontvangsten voor leningen en leasings

In het organisatiebeheersingssysteem van het lokaal bestuur Holsbeek blijft de kredietbewaking evenwel georganiseerd op eenzelfde (strenger) niveau (nl. per beleidsdomein), zoals dit voorheen bepaald werd onder BBC 2014.



M3: Overzicht van de kredieten

Journaalvolgnummers: Budg. 30386
 Gemeente (0207.519.622)
 Dutselstraat 15, 3220 Holsbeek
 Algemeen directeur: Ria Verstraelen

OCMW (0212.220.063)
 Dreef 1, 3220 Holsbeek
 Financieel directeur: Marylin Denon

2020-2026

	2023	
	Uitgaven	Ontvangsten
- Gemeente		
Exploitatie	12.896.386	17.255.195
Investeringsen	12.214.748	3.452.751
Financiering	1.325.162	4.625.473
Leningen en leasings	628.162	4.621.990
Toegestane leningen en betalingsuitstel	697.000	3.483
- OCMW		
Exploitatie	5.219.518	3.724.852
Investeringsen	444.771	48.000