

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

Op 14 september 2021 keurden de raden de laatste herziening van het meerjarenplan goed. Deze herziening medio het boekjaar 2021 omvatte in hoofdzaak :

- verwerking van het resultaat van de jaarrekening 2020, vastgesteld door de raden in juni 2021
- tussentijdse aanpassing van de raming van een aantal exploitatie- en investeringskredieten voor het dienstjaar 2021 (vergelijk met een budgetwijziging), conform de principes van de kredietbewakingsregels op basis van het intern organisatiebeheersingssysteem. Ook de door de uitvoerende organen in het voorjaar 2021 besliste overdrachten van investeringskredieten en investeringstoelagen uit 2020 werden in september verwerkt in het meerjarenplan.

Deze nieuwe herziening van het meerjarenplan heeft betrekking op :

- voornamelijk de vaststelling van de kredieten voor 2022.
- de inkomsten- en uitgavenkredieten voor de boekjaren 2023, 2024 en 2025 worden geëvalueerd en eventueel bijgesteld in functie van een reeds gekende gewijzigde timing in de uitvoering van de investeringsdossiers.
- de ramingen voor de kredieten 2021 werden reeds bijgesteld in de tussentijdse herziening MJP. Slechts voor een paar inmiddels tussenkomende uitgaven en inkomsten, worden in deze herziening ook nog aanpassingen voor 2021 voorzien.
- nu, halverwege de beleidsperiode, stuurt het bestuur ook de inhoud van het meerjarenplan beperkt bij. Het oorspronkelijke MJP omvatte meer dan 800 acties, waaronder vele die louter uitvoerend zijn of die een interne taakverdeling binnen de diensten aangeven. Deze mate van detail maakte het geheel moeilijk leesbaar voor de raadsleden. De beleidsmatig sturende acties komen beter tot hun recht, als de niet beleidsmatige worden weggelaten. *Om de waarde van het meerjarenplan voor de komende 3 jaar als sturend, strategisch instrument te bewaren worden:*
 - een aantal niet-prioritaire acties geschrapt of geherformuleerd. Het betreft acties waar geen budget aan gekoppeld was en
 - die louter de interne werking van de organisatie (vb. draaiboek schrijven) betreffen, of
 - die slaan op een aantal activiteiten die geen beleidsbepalende keuze inhouden van het bestuur, omdat ze loutere beleidsuitvoering betreffen (vb. sluikstorten opruimen, omgevingsvergunningen afgeven). Deze acties behoren eerder tot het recurrent beleid en moeten niet aan beleidsdoelstellingen gekoppeld worden, of
 - die inmiddels in andere door de raad (vb. KAP) of het CBS/VaB (vb. informatieveiligheidsplan) goedgekeurde plannen zijn opgenomen, of
 - die dubbelop waren omdat ze in 2 beleidsdomeinen herhaald werden (vb. de samenwerking met het WZC/LDC De Sprankel inzake buurtgerichte zorg)
 - een aantal (prioritaire en niet-prioritaire) acties toegevoegd in functie van gewijzigde omgevingsfactoren (vnl. engagementen inzake duurzaamheid en milieu) of van de realiteit op het terrein.

Inhoudelijk zijn de aanpassingen aan het MJP beperkt. Zo blijven alle doelstellingen, zowel de prioritaire als de niet-prioritaire ongewijzigd behouden. Ook de actieplannen, zowel de 4 prioritaire als de niet-prioritaire blijven behouden. Het overzicht van alle doelstellingen, actieplannen en acties in de documentatiebundel biedt hiervan het detail.

Tweede herziening MJP – de krachtlijnen

De inhoud van het beleid wijzigt niet

De 8 in het MJP geformuleerde doelstellingen (prioritair en niet-prioritair) blijven ongewijzigd behouden. Het lokaal bestuur houdt de in het initieel meerjarenplan vooropgestelde investeringscapaciteit aan (en verhoogt die zelfs) en blijft ook de komende jaren verder investeren in meer en betere infrastructuur voor de burgers (nieuwe wegen- en rioleringsinfrastructuur, fietspaden, mobiliteit, scholenrenovatie, sportterreinen,...). Hierbij houdt het bestuur ook in grote lijnen de initieel vooropgestelde timing van de grote investeringsprojecten aan.

Er worden geen prioritaire actieplannen geschrapt, wel inhoudelijk gewijzigd in die zin dat er acties worden aan toegevoegd.

Een klein aantal wijzigingen aan de kredieten voor 2021

Exploitatie

Het geraamde exploitatiesaldo 2021 neemt toe met 59.760 euro, vnl. als resultaat van

- een lichte stijging van de geraamde ontvangsten APB. Op basis van de inkohieringen tot en met oktober 2021 herraamt de FOD Financiën de opbrengsten van de aanvullende belasting op de personenbelasting voor 2021 voor de gemeente nu op 4.222.327,86 euro (i.e. 1,2 % meer dan de voorlaatste raming van de FOD financiën in juni 2021)
- de inkomsten uit het Open Ruimtefonds zijn iets lager (- 963 euro) t.o.v. de laatste raming in september 2021

Investerings

Het geraamde investeringssaldo 2021 stijgt ingevolge een daling van de investeringsuitgaven met 20.000 euro. Het gaat om een in 2021 ingeschreven investeringstoelage aan de kerkfabriek Sint-Pieter voor het winddicht maken van enkele ramen van de SPR-kerk, die niet langer nodig is, omdat dit werk opgenomen is in het project waarbij voor alle ramen voorzetrampen geplaatst worden.

Vaststelling van de kredieten voor 2022

Het exploitatiesaldo stijgt (+5,9%)

T.o.v. de ramingen voor 2021 stijgen de exploitatie-uitgaven met 2,9%. De geraamde ontvangsten stijgen met 3,2%.

Exploitatie-uitgaven

De *geraamde financiële uitgaven* voor 2022 stijgen met 67.795 euro t.o.v. 2021.

- In 2020 en 2021 ging het bestuur geen nieuwe leningen aan, hoewel hiervoor telkens bedragen in het meerjarenplan werden ingeschreven (3,7 miljoen in 2020 en 3,5 miljoen euro in 2021). Voor 2022 werd initieel een nieuwe lening voorzien van 2,2 miljoen euro. Dit bedrag wordt bij deze herziening MJP nu verhoogd tot 3,5 miljoen euro. Het bestuur zal in 2022 een nieuwe aanbesteding voor een lening uitschrijven. Dit krediet zal in 2022 ook minstens deels worden opgenomen.

- Ook voor de resterende jaren van de planperiode wijzigen de geraamde leningbedragen:
 - 2023 : 2,9 miljoen euro (+900.000 euro)
 - 2024 : de voorziene lening van 400.000 euro wordt geschrapt
 - 2025 : 4,8 miljoen euro (+ 1,1 mln. euro)
- Omdat het bestuur in 2021 geen bijkomende lening aanging, wordt het voor 2022 geraamde bedrag aan aflossingen voor de nieuwe leningen (105.000 euro) gehalveerd.
- In 2022 wordt een bedrag van 350.000 euro ingeschreven voor een zgn. “doorgeeflening” voor investeringen die de kerkfabriek St.-Lambertus zal uitvoeren aan het dak van de kerk. Het betreft een lening die het gemeentebestuur aangaat bij een financiële instelling en vervolgens doorgeeft aan het ondergeschikt bestuur. De gemeente lost het kapitaal en de intresten over een periode van 20 jaar af bij de financiële instelling en de kerkfabriek betaalt deze aflossingen en intresten terug aan de gemeente, ook over een periode van 20 jaar. Dit dossier (met de concrete modaliteiten) wordt in de loop van 2022 aan de gemeenteraad voorgelegd ter goedkeuring.

De geraamde stijging van de *operationele uitgaven* met 406.048 euro t.o.v. 2021 is voornamelijk te verklaren als volgt:

Wijzigingen die gelden voor de beleidsdomeinen 1 t.e.m. 6 –

De personeelsuitgaven stijgen netto met 505.954 euro (+5,4%), vnl. ten gevolge van :

- indexering van de bezoldigingen. Op vandaag voorziet het Planbureau de volgende overschrijding van de spilindex voor januari 2022. Als gevolg hiervan zullen de wedden van het overheidspersoneel in 2022 worden aangepast aan de gestegen levensduurte in maart 2022. De laatste overschrijding van de spilindex dateert van augustus 2021. Dit leidde nog zeer recent, in oktober 2021 tot een stijging met 2% van de overheidswedden.
- De uitvoering van het sectoraal akkoord voor het personeel van de lokale en provinciale besturen goedgekeurd op 9 juni 2021. Dit akkoord houdt een verhoging in van het variabel gedeelte van de eindejaarstoelage van 2,5%, naar 3,6% van het jaarsalaris, ook voor alle niet-VIA personeelsleden vanaf december 2021. Ook voor de volgende jaren van het MJP worden voor deze koopkrachtverhoging middelen ingeschreven. Dit koopkrachtakkoord zou deels gefinancierd worden door de Vlaamse overheid. Hiervoor zou 30 miljoen euro vrij gemaakt worden.
- De in 2021 reeds besliste verhoging van de bijdragevoet van de 2^{de} pensioenpijler van 3% voor de contractuele medewerkers werkt natuurlijk ook in 2022 en de volgende jaren verder door.
- Stijging bijdragevoet voor de pensioenen van de statutaire medewerkers van 31% naar 32,5%.

Wijzigingen beleidsdomein algemeen bestuur

- + 20.000 euro bijkomend wordt voorzien voor de werkingskosten ICT van gemeente en OCMW samen. Meer investeringen in hard- en software i.f.v. meer digitale dienstverlening, houdt ook in dat de jaarlijkse onderhoudskosten toenemen. Bij aanpassingen van de software aan nieuwe regelgeving, worden die kosten van ontwikkeling doorgerekend aan het bestuur.
- 6.000 euro wordt in beleidsdomein 1 ingeschreven voor de viering van jubilarissen, met o.a. een eigen viering los van de seniorenmiddag en incl. de bloemen en geschenkbons. Deze actie is budgetneutraal want deze uitgave van 6.000 euro was tot en met 2021 ingeschreven onder beleidsdomein 5 (senioren), maar verdwijnt daar als recurrente uitgave.
- + 2.812 euro wordt ingeschreven als werkingstoelage voor de protestantse kerkgemeente De Shelter
- + 4.299 euro wordt voor 2022 ingeschreven als werkingstoelage aan de hulpverleningszone.

Minderuitgaven

- de uitgaven voor de inzet van een externe it-consultant gedurende gemiddeld 6 dagen per maand voor de organisatie (gemeentehuis, OCMW, bib, loods, sportschuur en scholen) worden op basis van de input van it-punt voor 2022 begroot op 55.000 euro. De uitrol van een nieuw dienstverleningsconcept bij it-punt maakt dat voor ons type lokaal bestuur de volledige ontzorging voor het it-beheer ca. 5.000 euro per jaar aan minder-uitgaven zou betekenen.
- In 2022 verwachten we geen verkiezingen. Het bedrag dat voorzien was voor verkiezingsuitgaven wordt met 2.000 euro verminderd.
- Voor de 5 kerkfabrieken van de Rooms-katholieke eredienst samen wordt de werkingstoelage 2022 t.o.v. de raming in het initiële meerjarenplan verlaagd met 11.496 euro. Deze bedragen zijn in regel overgenomen uit de budgetten van de verschillende kerkfabrieken.
- De toelage voor de werkingskosten van de eredienstgebouwen (15.000 euro) wordt voortaan in het meerjarenplan ingeschreven onder erfgoed (beleidsdomein 5), en niet langer in beleidsdomein 1. Deze overheveling van financiële middelen tussen 2 beleidsdomeinen is budgetneutraal.
- De werkingstoelage voor de politiezone 2022 wordt verlaagd met 34.361 euro t.o.v. het initiële meerjarenplan op basis van de ramingen van de politiezone zelf. Voor de komende jaren wordt een jaarlijkse groei van 2,5% ingeschreven.

Beleidsdomein welzijn en samenleven

- + 900 euro wordt begroot aan premies voor gezinnen met een kind met een beperking. Op basis van de nieuwe voorwaarden in het toelagereglement dat door de raad in oktober 2021 werd goedgekeurd en de informatie die we hierrond verspreiden, verwachten we dat we met deze premie meer gezinnen zullen bereiken.
- + 2.485 euro wordt ingeschreven voor het onderhoud van de gebouwen die het OCMW inhuurt voor huisvesting.
- + 10.000 euro is voorzien voor de aankoop en bedeling van warme maaltijden (stijgend aantal maaltijden)
- + 9.290 euro wordt voorzien voor de klusjesdienst (huur van technisch materiaal en dienstverplaatsingen).

Minderuitgaven

- Jaarlijks raamde het OCMW 40.000 euro voor huur en huurlasten van woningen. De ervaring leert dat dit bedrag structureel is overraamd. Dit bedrag wordt nu met 10.000 euro verlaagd.
- In het initieel meerjarenplan werd een project huisvestingssituatie ingeschreven voor 2.694 euro op verzoek van het toenmalige diensthoofd welzijn en samenleven. Deze actie wordt nu geschrapt.
- Het bedrag dat in het initieel MJP jaarlijks werd ingeschreven voor de aankoop van PWA-cheques (1.448 euro) wordt geschrapt omdat het OCMW geen medewerkers meer tewerkstelt in dit aflopende tewerkstellingsstatuut
- Voor de klusjesdienst worden minderuitgaven geraamd voor de aankoop van klein materiaal (- 2.300 euro) en voor terugbetaling van een aantal kosten eigen aan de werkgever (-6.000 euro)

Wijzigingen beleidsdomein wegen en water

- + 2.000 euro aan uitgaven wordt voorzien voor het maken van rioleringsaansluitingen

Wijzigingen beleidsdomein wonen en omgeving

- + 10.500 euro wordt ingeschreven in het kader van afvalpreventie via camerabewaking in samenwerking met Ecowerf.
- + 10.000 euro wordt vanaf 2022 jaarlijks bijkomend ingeschreven voor de actie in het kader van het Energieloket om inwoners te helpen om hun huis energiezuiniger te maken.
- + 7.500 euro is ingeschreven op de nieuwe prioritaire actie 'plant een boom', die kadert in de uitvoering het klimaatactieplan en het Lokaal energie- en klimaatpact
- + 5.000 euro wordt vanaf 2022 jaarlijks bijkomend ingeschreven in het kader van dierenwelzijn (o.a. voor het sterilisatieproject en de samenwerking met het dierenasiel)
- Voor de aankoop van vuilniszakken wordt in 2022 een aparte actie ingeschreven (13.000 euro). Deze kosten verhogen niet, maar worden afgesplitst van het krediet voor ophaling en verwerking van afval.

Minderuitgaven

- 20.000 euro minderuitgaven worden in 2022 voorzien voor de werkingskosten inzake ophaal en verwerking van restafval, GFT, roze zak en papka. De kosten dalen niet, maar de kredieten voor aankoop van vuilniszakken (zie boven) en voor de versterking van de kapitaalstructuur van EcoWerf (5.074 euro) worden afgesplitst.

Wijzigingen beleidsdomein cultuur en vrije tijd

- 8.000 euro wordt voorzien voor de bibliotheek in het kader van de omschakeling naar het eengemaakt bibliotheeksysteem Wise in februari 2022.
- De 15.000 euro die jaarlijks aan werkingskosten worden voorzien voor het religieus patrimonium waarvan de gemeente eigenaar is, worden nu ingeschreven in beleidsdomein 5, onder erfgoed. Voorheen werden deze 15.000 euro ingeschreven onder beleidsdomein 1 als werkingsuitgaven voor de kerkbesturen. Deze nieuwe actie onder beleidsdomein 5 is dus budgetneutraal.
- De gemeente is toegetreten tot de Erfgoedstichting Vlaams Brabant. Vanaf 2022 wordt hiervoor een jaarlijkse toelage van 1.510 euro ingeschreven.
- De uitgaven voor de tienerwerking worden in 2022 met 3.000 euro verhoogd.
- + 2.500 euro wordt in 2022 voorzien voor de organisatie van jongerencultuur
- + 1.000 euro wordt structureel voorzien voor het onderhoud van de speelterreinen
- + 4.000 euro wordt bijkomend voorzien voor de organisatie van de speelpleinwerking (incl. woensdagNM-opvang)
- + 1.500 euro wordt in 2022 ingeschreven voor de seniorenwerking
- + 2.500 euro wordt bijkomend in 2022 ingeschreven voor de uitvoering van het KMO-beleid

Minderuitgaven

- 5.000 euro minder-uitgaven worden geraamd voor toelagen in het kader van het reglement op de verenigingscheque en jubileumvieringen verenigingen (voor 2022 en volgende dienstjaren)
- 10.000 euro aan minder-uitgaven worden geraamd in het kader van de werking in toerisme
- 6.000 euro voor het vieren van jubilarissen verhuist naar beleidsdomein 1 (zie hoger). Deze minder-uitgave in beleidsdomein 5 is bijgevolg budgetneutraal.

Wijzigingen beleidsdomein onderwijs

- + 5.000 euro wordt ingeschreven voor waterverbruik. Met corona gebeurt het handenwassen nog steeds frequenter.

Minder uitgaven

- 1.000 euro aan telefoon en datakosten kunnen worden bespaard door de aansluiting van de GBS op de glasvezelverbinding.

- De vervanging van 2 oude exemplaren door 1 nieuwe zorgt voor een aanzienlijke besparing op onderhoudskosten van de schoolbussen (12.000 euro minder uitgaven voor jaarlijks onderhoud vanaf 2022)

Exploitatie-ontvangsten

Operationele meer-ontvangsten zijn in 2022 voornamelijk te verwachten als volgt :

- In de strategische nota werd reeds ingegaan op de evolutie van de fiscale ontvangsten :
 - De meest recente prognoses van de FOD financiën voor de inkomsten uit de aanvullende personenbelastingen vallen gunstiger uit dan de eerdere ramingen opgenomen in het meerjarenplan. Voor 2022 bedraagt de raming 4.223.635 euro (dit is 1,8% meer). Ook voor de jaren 2023, 2024 en 2025 worden nu de meest recente, gunstiger ramingen van de FOD financiën in het meerjarenplan ingeschreven.
 - De opbrengsten uit de aanvullende belasting op de onroerende voorheffing zouden volgens de meest recente ramingen van Vlabel 8.000 euro hoger liggen dan eerder geraamd
 - + 12.000 euro aan fiscale inkomsten wordt verwacht uit een actualisering van de panden die in aanmerking komen voor de belasting op tweede verblijven.
- De inkomsten uit het nieuwe compensatiefonds voor de minder inkomsten uit dividenden van de distributienetbeheerders worden ingeschreven in het MJP voor 2022 en volgende
- De toelage uit het sectoraal fonds Maribel ligt voor 2022 5% hoger dan initieel geraamd (+ 14.807 euro bijkomende inkomsten worden ingeschreven)
- De specifieke werkingssubsidies voor VIA-akkoorden zijn voor 2022 en volgende ingeschreven voor 36.000 euro (d.i. 2.184 euro meer dan eerder geraamd)
- De toelagen uit het verwarmingsfonds worden voor 2022 verhoogd tot 52.500 euro (d.i. 11.700 meer dan de raming voor 2021)
- De gepresteerde uren gezinszorg nemen jaar-om-jaar toe. 158.000 euro aan inkomsten uit prestaties worden ingeschreven voor 2022. Dit is 8.000 euro meer dan initieel voor 2022 werd geraamd.
- Het subsidiebedrag voor zorguren DGAT wordt voor 2022 geraamd op 700.000 euro (+40.000 euro t.o.v. raming 2021)
- De ontvangsten voor het stijgend aantal geleverde warme maaltijden worden voor 2022 op 150.000 euro geraamd. Dat is 5.000 euro meer dan geraamd voor 2021.
- + 3.000 euro wordt ingeschreven aan inkomsten uit rioleringsaansluitingen.
- In 2022 wordt 32.881 euro ingeschreven als toelage in het kader van het Lokaal energie- en klimaatpact. Voor 2023 t.e.m. 2025 wordt hiervoor telkens 13.000 euro ingeschreven.
- + 2.000 euro wordt voor 2022 (en volgende jaren) ingeschreven als inkomsten uit de retributie voor het afleveren van vergunningen in het kader van wonen en omgeving
- 4.000 euro aan jaarlijkse werkingstoelage voor het Huis van het Kind wordt ingeschreven voor 2022 en volgende jaren
- + 2.000 euro aan inkomsten voor uitstappen in het kader van de tienerwerking worden ingeschreven
- Voor het eerst worden in het meerjarenplan ook inkomsten ingeschreven uit de wekelijkse markt in Nieuwrode (600 euro)
- De toelagen voor de werkingskosten onderwijs worden 50.000 hoger geraamd

De financiële ontvangsten nemen toe met 50%

De inkomsten uit dividenduitkeringen van Fluvius (+ 188.207 euro t.o.v. initiële raming voor 2022) en Creadiv (+29.836 euro t.o.v. initiële raming voor 2022) zijn belangrijke financiële meevallers. Ook voor de jaren 2023, 2024 en 2025 wordt dit voor het lokaal bestuur gunstige dividendbeleid door PBE en Creadiv doorgetrokken en ingeschreven in het meerjarenplan (zie Toelichting onder 'financiële risico's' voor meer uitleg).

Minder inkomsten zijn te verwachten uit

- In de strategische nota werd al aangegeven dat de laatste prognose van de verkeersbelasting voor 2022 door de Vlaamse belastingdienst iets lager ligt, dan initieel geraamd
- Het gemeentefonds : voor 2022 is de raming nu vastgelegd op 2.038.871 euro (- 0,94% t.o.v. de initiële raming in het MJP). Voor de jaren 2023, 2024 en 2025 wordt hierop een jaarlijkse groei van 3,5% toegepast.
- De ontvangsten uit het Open Ruimtefonds worden bijgesteld i.f.v. de meest recente ramingen. Voor 2021 is dit 0,43% lager, voor 2022 is het geraamd bedrag nu 0,75% lager dan initieel voorzien.

Het investeringssaldo 2022 stijgt ten gevolge van zowel meer uitgaven als ontvangsten.

De voor 2022 geraamde investeringsuitgaven nemen toe met ca. 1,2 miljoen euro

Met deze herziening van het meerjarenplan worden een aantal uitvoeringstermijnen van grotere investeringsprojecten **herschikt**. Uit het totale investeringspakket dat het bestuur wenst uit te voeren over de beleidsperiode worden geen acties geschrapt (in tegendeel over de volledige beleidsperiode worden net meer investeringen gepland), maar een aantal investeringsuitgaven worden verschoven of uitgesplitst over meerdere dienstjaren, zodat deze beter aansluiten bij de uitvoering op terrein.

In deze herziening MJP zijn voor 2022 bijkomende investeringsuitgaven voorzien als volgt :

Beleidsdomein algemeen bestuur

- Aanpassingswerken gemeentehuis : +650.000 euro bijkomende kredieten worden voorzien voor werken aan het gemeentehuis.
 - In het kader van een ESCO-project wordt de bekleding van het dak vernieuwd, wordt het dak geïsoleerd en worden zonnepanelen geïnstalleerd. Binnenin wordt het pleisterwerk aan de loketten hersteld en opnieuw geschilderd. Er wordt ook geïnvesteerd in een betere akoestiek en minder energieverslindende verlichting. De verwarmingsketels worden vernieuwd met het oog op verwarming met aardgas. Hiervoor was reeds eerder in het MJP 2022 een bedrag van 600.000 euro ingeschreven.
 - Het is opportuun om samen met de vermelde ingrijpende werken ook bijkomend te investeren in een gemeentehuis dat de dienstverlening nog beter ondersteunt
 - Er wordt geïnvesteerd in een nieuw inkomportaal met een toegangsdeur die vlot toegankelijk is voor alle burgers (ook met rolstoelen en kinderwagens)
 - Met het oog op het 3-lijnenconcept in de dienstverlening
 - wordt het centraal onthaal grondig heringericht met onder meer een snelloket.
 - in het centraal atrium wordt geïnvesteerd in ruimten waar burgers op afspraak kunnen langskomen. De huidige publieke loketten zijn hier niet voor geschikt (weinig privacy, burgers moeten rechtstaan)

- 50.000 euro aan investeringen wordt in 2022 ingeschreven voor een nieuwe audio-visuele uitrusting van de raadzaal gemeentehuis, die onder andere het digitaal vergaderen beter kan ondersteunen.
- Het budget voor de aankoop van nieuw bureaumateriaal in het gemeentehuis wordt voor 2022 verhoogd met +15.000 euro.
- De investeringstoelage die voor 2023 wordt toegekend aan de hulpverleningszone wordt met 523 euro vermeerderd

Beleidsdomein samenleven en welzijn

- De investeringen die voor 2022 zijn ingeschreven in de renovatie van de sociale woningen in de St.-Lambertusstraat (200.000 euro), worden doorgeschoven naar 2023. In 2022 komt de dienst infrastructuur niet aan dit dossier toe, gelet op de andere grotere infrastructuurprojecten die in 2022 op de planning staan.

Beleidsdomein wegen en water

- Voor een toelichting bij de wijzigingen in het ruggengraatproject – zie strategische nota.
- De uitvoering van de wegeniswerken in de Dellestraat en de Zijpstraat zullen niet eerder uitgevoerd kunnen worden dan in 2025. De investeringsbedragen die voor beide projecten eerder werden voorzien in 2023 en 2024 schuiven op naar 2025, evenals de eraan gekoppelde ontvangsten uit investeringstoelagen.
- Voor het afvoeren van grondvoorraden wordt reeds in 2022 +50.000 euro aan investeringen voorzien. Het bedrag van 50.000 euro dat eerder voor 2023 werd ingeschreven, wordt verminderd met 30.000 euro.
- Voor de systematische vernieuwing van de toplagen van de asfaltwegen wordt in 2022 opnieuw 100.000 euro ingeschreven.
- De signalisatie en het herstel van de talrijke brandkranen op het grondgebied zijn een opdracht voor de gemeente. Hiervoor wordt in 2022 een bedrag van 50.000 euro ingeschreven.
- Het investeringsbudget van 50.000 euro dat voorzien was in 2023 voor het draagkrachtig maken van landwegen, wordt overgeheveld voor uitvoering in 2022.
- In 2022 wordt 20.000 euro voorzien voor investeringen in waterbeheersingswerken (o.a. bufferbekkens). Dit is een vermindering van het initieel voorziene investeringsbedrag met 30.000 euro. Deze 30.000 euro wordt nu voorzien voor de (verplichte) opmaak van een hemelwaterplan.
- Na de verhuis van het containerpark Bruul, zou de gemeentelijke loods voor de technische dienst op deze locatie kunnen worden uitgebreid. Hiervoor was in 2023 25.000 euro ingeschreven. Aangezien de sluiting van het containerpark met een paar jaar is opgeschoven, wordt de investering in een nieuw masterplan voor de gemeentelijke loods overgeheveld naar 2025.
- In het initieel MJP was voor 2022 een bedrag van 50.000 euro voorzien voor de aankoop van containers voor afvalselectie. Aan deze investering is geen nood meer. Ze wordt geschrapt.

Beleidsdomein wonen en omgeving

- In 2022 wordt een bedrag van 5.074 euro geïnvesteerd in de aankoop van bijkomende aandelen van EcoWerf
- + 6.000 euro wordt geïnvesteerd in de aankoop van 2 elektrische dienstfietsen (1 voor gemeente en 1 voor OCMW)

- + 10.000 euro aan investeringsuitgaven worden voorzien met het oog op de actualisering van het gemeentelijk mobiliteitsplan, waarbij de aspecten 'omgeving' en 'mobiliteit' geïntegreerd worden bekeken.

Beleidsdomein cultuur en vrije tijd

- De naar 2021 uit 2020 mee overgedragen investeringskredieten voor de inrichting van de Academie worden met 50.000 euro verminderd. Dit investeringsproject is zo goed als afgerond.
- +10.000 euro wordt ingeschreven voor een aantal bijkomende kleine investeringen in de herinrichting van het Buurthuis, o.a. voor een vaste beamer en een projectiescherm.
- De investeringen voor de restauratie van het interieur van de kerk van SPR worden in 2023 verhoogd met 50.000 euro.
- De investeringen in de aanleg van het Beweegpark Bruul worden ingeschreven in 2022 (1.000.000 euro) en in 2023 (500.000 euro).
- De 400.000 euro aan investeringen die voorzien waren om te investeren in 2022 op de recreatiesite Holsbeek-dorp, verschuiven naar 2023. Een uit 2021 overgedragen investeringsbedrag van 50.000 is niet langer nodig voor dit project en wordt uitgeschreven. De hierdoor vrijgekomen marge wordt geïnvesteerd in de aankoop van een aan dit recreatiegebied aanpalend perceel grond, dat kan dienen als speelbos.

Beleidsdomein onderwijs

- + 250.000 euro wordt geraamd voor een volledige vernieuwing van het (asbesthoudend) dak van het oude gebouw van GBS De Gobbel.

De investeringsontvangsten 2022 nemen toe met 220.000 euro.

- Een toelage van 226.000 euro wordt in 2023 ingeschreven voor de realisatie van de natuurverbinding (kamsalamander) n.a.v. de ruggengraatwerken aan de Rodestraat
- Het deel van de investeringstoelage voor het Beweegpark Bruul dat toekomt aan de gemeente (220.000 euro) wordt in 2022 ingeschreven.
- een aantal investeringstoelagen schuiven mee op naar volgende dienstjaren, want gekoppeld aan verschoven 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 budgettair resultaat van elk betrokken dienstjaar blijft > 0 (toestandsevenwicht)
- de autofinancieringsmarge van 2025 is met 1.214.613 euro 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

2020-2025

Journaalvolnummers: Budg. 26190

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	443.147	513.354	562.231	577.298	610.150
Ontvangsten	10.618.567	10.708.785	10.929.636	11.194.377	11.481.341	11.781.903
Saldo	10.171.900	10.265.638	10.416.282	10.632.146	10.904.043	11.171.753
Investerings						
Financiering						
Uitgaven	708.913	675.392	1.062.694	808.219	919.342	938.915
Ontvangsten	0	3.500.000	3.853.500	2.912.250	17.500	4.817.500
Saldo	-708.913	2.824.608	2.790.806	2.104.031	-901.842	3.878.585
Algemeen beleid en organisatie						
Exploitatie						
Uitgaven	3.877.873	4.180.601	4.232.572	4.250.723	4.372.126	4.458.008
Ontvangsten	189.862	268.203	272.810	275.064	277.370	279.720
Saldo	-3.688.011	-3.912.398	-3.959.762	-3.975.659	-4.094.756	-4.178.288
Investerings						
Uitgaven	258.681	479.674	1.411.540	180.243	55.135	56.313
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-258.681	-479.674	-1.411.540	-180.243	-55.135	-56.313
Financiering						
Welzijn en samenleven						
Exploitatie						
Uitgaven	3.744.492	3.912.581	4.073.476	4.069.688	4.152.716	4.237.528
Ontvangsten	2.695.441	2.983.217	3.046.167	3.054.890	3.114.701	3.175.705
Saldo	-1.049.051	-929.364	-1.027.309	-1.014.799	-1.038.015	-1.061.823
Investerings						
Uitgaven	7.684	199.759	0	200.000	0	0
Ontvangsten	0	48.000	0	0	0	0
Saldo	-7.684	-151.759	0	-200.000	0	0
Financiering						
Wegen en waterlopen						
Exploitatie						

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Uitgaven	1.826.334	2.156.078	2.285.478	2.269.837	2.330.260	2.390.342
Ontvangsten	1.283.545	1.002.014	1.215.042	1.101.356	1.115.523	1.134.031
Saldo	-542.789	-1.154.064	-1.070.436	-1.168.481	-1.214.737	-1.256.311
Investerings						
Uitgaven	1.477.361	6.313.212	3.125.000	3.520.000	1.660.000	8.375.000
Ontvangsten	323.180	2.109.832	1.498.000	974.000	950.000	2.395.000
Saldo	-1.154.180	-4.203.380	-1.627.000	-2.546.000	-710.000	-5.980.000
Financiering						
Wonen en omgeving						
Exploitatie						
Uitgaven	1.543.724	1.686.255	1.730.263	1.643.283	1.680.353	1.720.294
Ontvangsten	415.319	429.000	463.881	444.000	444.000	444.000
Saldo	-1.128.405	-1.257.255	-1.266.382	-1.199.283	-1.236.353	-1.276.294
Investerings						
Uitgaven	20.643	167.814	71.074	55.074	5.074	5.074
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-20.643	-167.814	-71.074	-55.074	-5.074	-5.074
Financiering						
Vrije tijd						
Exploitatie						
Uitgaven	1.106.288	1.295.580	1.292.296	1.269.891	1.300.320	1.333.595
Ontvangsten	215.789	284.637	308.819	311.452	314.138	316.878
Saldo	-890.499	-1.010.943	-983.477	-958.439	-986.182	-1.016.717
Investerings						
Uitgaven	1.085.603	2.574.718	1.343.500	983.970	234.449	524.938
Ontvangsten	136.045	660.727	420.000	0	100.000	340.000
Saldo	-949.558	-1.913.991	-923.500	-983.970	-134.449	-184.938
Financiering						
Onderwijs						
Exploitatie						
Uitgaven	2.149.094	2.381.009	2.401.655	2.413.853	2.461.957	2.511.120
Ontvangsten	2.021.034	2.127.460	2.144.060	2.183.521	2.223.771	2.264.827
Saldo	-128.060	-253.549	-257.595	-230.332	-238.186	-246.293
Investerings						
Uitgaven	1.147.675	1.093.555	396.000	192.000	34.000	17.000
Ontvangsten	687.988	30.000	0	0	0	0
Saldo	-459.687	-1.063.555	-396.000	-192.000	-34.000	-17.000
Financiering						

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

2020-2025

Journalvolnummers: Budg. 26190

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
A. Operationele uitgaven	14.289.753	15.653.728	16.059.776	15.962.468	16.344.305	16.698.881
1. Goederen en diensten	2.777.087	3.387.607	3.367.371	3.124.014	3.201.204	3.248.031
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	8.754.936	9.244.456	9.750.410	9.977.291	10.217.362	10.463.577
a. Politiek personeel	263.195	284.572	294.270	299.138	304.103	309.168
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	2.058.244	2.120.910	2.259.559	2.324.991	2.393.295	2.463.618
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	4.591.642	4.906.341	5.246.744	5.370.007	5.499.735	5.632.745
d. Onderwijzend personeel ten laste van bestuur	46.198	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	1.500.000	1.530.000	1.560.600	1.591.812	1.623.648	1.656.121
f. Andere personeelskosten	215.866	275.457	258.037	258.319	261.696	265.142
g. Pensioenen	79.791	87.177	91.200	93.024	94.884	96.782
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	501.665	460.200	447.585	410.883	419.101	427.483
4. Toegestane werkingssubsidies	2.241.541	2.529.605	2.462.130	2.418.503	2.474.265	2.526.811
- aan de politiezone	913.601	946.667	935.972	959.371	983.356	1.007.939
- aan de hulpverleningszone	309.324	374.927	395.278	407.267	422.125	430.990
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	752.919	780.000	762.000	699.680	713.634	727.866
- aan besturen van de eredienst	41.932	34.216	41.949	50.168	48.601	48.843
- aan andere begunstigden	223.764	393.795	326.931	302.016	306.550	311.173
5. Andere operationele uitgaven	14.525	31.860	32.280	31.778	32.372	32.979
B. Financiële uitgaven	404.717	401.523	469.318	517.039	530.727	562.155
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	402.431	399.123	466.918	514.659	528.343	559.766
- aan financiële instellingen	402.415	399.123	466.918	514.659	528.343	559.766
- aan andere entiteiten	16	0	0	0	0	0
2. Andere financiële uitgaven	2.286	2.400	2.400	2.380	2.384	2.389
II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele ontvangsten	17.046.183	17.408.410	17.786.341	18.095.641	18.499.257	18.918.797
1. Ontvangsten uit de werking	2.967.013	2.597.386	2.662.523	2.697.046	2.735.827	2.775.382
2. Fiscale ontvangsten en boetes	7.412.805	7.436.125	7.516.085	7.693.324	7.896.692	8.105.853
a. Aanvullende belastingen	7.344.670	7.340.350	7.409.360	7.586.599	7.789.967	7.999.128
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	2.525.762	2.961.502	3.028.457	3.089.026	3.150.807	3.213.823
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	4.824.532	4.222.328	4.223.635	4.337.159	4.475.539	4.618.411

II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
- Andere aanvullende belastingen	194.376	156.520	157.268	160.413	163.622	166.894
b. Andere belastingen en boetes	68.135	95.775	106.725	106.725	106.725	106.725
3. Werkingssubsidies	6.515.142	7.041.391	7.272.521	7.373.942	7.532.652	7.700.663
a. Algemene werkingssubsidies	2.770.978	2.978.057	3.102.451	3.183.853	3.261.227	3.346.282
- Gemeentefonds	2.117.738	2.204.142	2.280.172	2.352.299	2.420.073	2.495.192
- Andere algemene werkingssubsidies	653.240	773.915	822.279	831.554	841.154	851.090
- van de Vlaamse overheid	648.747	773.915	818.279	827.554	837.154	847.090
- van andere entiteiten	4.492	0	4.000	4.000	4.000	4.000
b. Specifieke werkingssubsidies	3.744.164	4.063.334	4.170.070	4.190.089	4.271.425	4.354.381
- van de federale overheid	875.138	738.606	753.970	728.483	742.828	757.459
- van de Vlaamse overheid	2.727.628	3.323.608	3.414.980	3.460.474	3.527.439	3.595.745
- van de provincie	18.006	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	123.392	1.120	1.120	1.132	1.158	1.178
4. Recuperatie individuele hulpverlening	26.798	60.990	60.990	55.989	57.109	58.251
5. Andere operationele ontvangsten	124.425	272.518	274.221	275.340	276.977	278.647
B. Financiële ontvangsten	393.374	394.906	594.074	469.018	471.588	478.267
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
III. Exploitatiesaldo	2.745.087	1.748.065	1.851.321	2.085.152	2.095.813	2.136.028
I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Investeringsen in financiële vaste activa	525	0	5.074	5.074	5.074	5.074
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	25	0	5.074	5.074	5.074	5.074
4. Andere financiële vaste activa	500	0	0	0	0	0
B. Investeringsen in materiële vaste activa	3.868.370	10.384.083	6.162.000	5.002.000	1.864.000	8.902.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	3.868.370	10.384.083	6.162.000	5.002.000	1.864.000	8.902.000
a. Terreinen en gebouwen	1.668.784	3.319.659	2.650.000	1.310.000	10.000	25.000
b. Wegen en andere infrastructuur	1.404.794	5.614.624	2.755.000	3.230.000	1.350.000	8.100.000
c. Roerende goederen	243.242	773.546	457.000	412.000	304.000	277.000
e. Erfgoed	551.550	676.255	300.000	50.000	200.000	500.000
C. Investeringsen in immateriële vaste activa	20.643	187.814	90.000	50.000	50.000	0
D. Toegestane investeringssubsidies	108.109	256.834	90.040	74.213	69.584	71.251
- aan de hulpverleningszone	101.109	84.834	66.540	50.243	45.135	46.313
- aan besturen van de eredienst	0	104.000	0	0	0	0
- aan andere begunstigen	7.000	68.000	23.500	23.970	24.449	24.938
II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Verkoop van financiële vaste activa	0	2.269	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	2.269	0	0	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	1.147.213	2.846.290	1.918.000	974.000	1.050.000	2.735.000

II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
- van de federale overheid	0	48.000	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	1.147.213	2.798.290	1.918.000	974.000	1.050.000	2.735.000
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
III. Investeringsaldo	-2.850.433	-7.980.172	-4.429.114	-4.157.287	-938.658	-6.243.325
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Saldo exploitatie en investeringen	-105.346	-6.232.107	-2.577.794	-2.072.135	1.157.155	-4.107.298
I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Vereffening van financiële schulden	708.913	675.392	712.694	808.219	919.342	938.915
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	708.913	675.392	712.694	808.219	919.342	938.915
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	350.000	0	0	0
1. Toegestane leningen	0	0	350.000	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	350.000	0	0	0
II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Aangaan van financiële schulden	0	3.500.000	3.850.000	2.900.000	0	4.800.000
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	3.500.000	3.850.000	2.900.000	0	4.800.000
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	3.500	12.250	17.500	17.500
1. Terugvordering van toegestane leningen	0	0	3.500	12.250	17.500	17.500
a. Periodieke terugvorderingen	0	0	3.500	12.250	17.500	17.500
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
III. Financieringssaldo	-708.913	2.824.608	2.790.806	2.104.031	-901.842	3.878.585
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Budgettair resultaat van het boekjaar	-814.259	-3.407.498	213.013	31.896	255.313	-228.713

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

2020-2025

Journalvolnummers: Budg. 26190

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	1.442.993	0	10.036.300	0	11.479.293
B. Investeren in materiële vaste activa	0	1.442.993	0	9.986.300	0	11.429.293
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	1.442.993	0	9.986.300	0	11.429.293
b. Wegen en andere infrastructuur		1.442.993		9.986.300		11.429.293
C. Investeren in immateriële vaste activa		0		50.000		50.000
II. ONTVANGSTEN	0	0	0	4.046.063	0	4.046.063
D. Investeringsubsidies en -schenkingen		0		4.046.063		4.046.063

Jaarlijkse transacties

	2020	2021		2022	2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	334.136	1.108.856	2.136.300	1.500.000	2.050.000	1.350.000	3.000.000
B. Investeren in materiële vaste activa	334.136	1.108.856	2.136.300	1.500.000	2.050.000	1.300.000	3.000.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	334.136	1.108.856	2.136.300	1.500.000	2.050.000	1.300.000	3.000.000
b. Wegen en andere infrastructuur	334.136	1.108.856	2.136.300	1.500.000	2.050.000	1.300.000	3.000.000
C. Investeren in immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	50.000	0
II. ONTVANGSTEN	0	0	755.063	990.000	726.000	950.000	625.000
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	0	755.063	990.000	726.000	950.000	625.000

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

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

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

Jaarlijkse transacties

	2020	2021		2022	2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	0	0	0	6.000	0	0	0
B. Investeringsprojecten in materiële vaste activa	0	0	0	6.000	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	6.000	0	0	0
c. Roerende goederen	0	0	0	6.000	0	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	399.554	0	3.209.808	0	3.609.362
B. Investerings in materiële vaste activa	0	399.554	0	3.209.808	0	3.609.362
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	399.554	0	3.209.808	0	3.609.362
a. Terreinen en gebouwen		399.554		3.209.808		3.609.362
II. ONTVANGSTEN	0	0	0	220.000	0	220.000
D. Investeringsubsidies en -schenkingen		0		220.000		220.000

Jaarlijkse transacties

	2020	2021		2022	2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	49.526	350.028	1.309.808	1.000.000	900.000	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	49.526	350.028	1.309.808	1.000.000	900.000	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	49.526	350.028	1.309.808	1.000.000	900.000	0	0
a. Terreinen en gebouwen	49.526	350.028	1.309.808	1.000.000	900.000	0	0
II. ONTVANGSTEN	0	0	0	220.000	0	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	0	0	220.000	0	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

2020-2025

Journaalvolnummers: Budg. 26190

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	14.585.579	17.372.886	20.414.667	22.395.325	21.456.410	25.307.707
1. Financiële schulden op 1 januari	15.263.936	14.585.579	17.372.886	20.414.667	22.395.325	21.456.410
2. Nieuwe leningen	0	3.500.000	3.850.000	2.900.000	0	4.800.000
4. Overboekingen	-678.356	-712.694	-808.219	-919.342	-938.915	-948.703
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	678.357	715.659	811.184	922.307	941.880	951.668
1. Financiële schulden op 1 januari	708.913	678.357	715.659	811.184	922.307	941.880
2. Aflossingen	-708.913	-675.392	-712.694	-808.219	-919.342	-938.915
3. Overboekingen	678.356	712.694	808.219	919.342	938.915	948.703
C. Financiële schulden op korte termijn	-212					
Totaal financiële schulden	15.263.724	18.088.544	21.225.851	23.317.632	22.398.290	26.259.375

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Meerjarenplan:

MJP_HERZIENING_4_BEGINKREDIET_2022 2021: Budg. 26190

Jaarrekeningen:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 350696 Alg. 25724

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 omschreven in het initiële meerjarenplan dat door de raden werd goedgekeurd in december 2019. In onderstaande tabel worden de financiële risico's voor gemeente en OCMW Holsbeek nog eens geactualiseerd. Let wel : het is niet omdat er een risico bestaat, dat de waarschijnlijkheid dat het risico zich voordoet ook groot is, of dat -indien het risico zich zou voordoen- de impact ervan groot zou zijn. Of nog : risico's met een geringe waarschijnlijkheid en/of een geringe impact moeten allicht niet onze prioritaire zorg zijn. Risico's met een hoge kans dat ze zich voordoen en met een grote impact moeten we zo goed mogelijk proberen af te dekken.

Risico	Toelichting
<i>Risico's inzake schuld- en thesauriebeheer</i>	
Rente- en aflossingsrisico	Beperkte impact Ter financiering van de bijkomende investeringen in de loop van het meerjarenplan (29.474.038 euro) werden in het initieel meerjarenplan 12,6 miljoen euro aan bijkomende nieuwe leningen voorzien. Nu het bestuur over de planperiode 2020-2025 haar ambitieuze investeringsbeleid in betere infrastructuur voor de inwoners (rioleringsinfrastructuur, fietspaden, mobiliteit, investeringen in een meer duurzaam gebouwenpatrimonium, sportvelden,...) wil aanhouden en zelfs aanzienlijk verhogen (36.969.850 euro), verhoogt ook het bedrag van het geraamde leningenpakket (18,7 miljoen euro) om de financiering voor de rest van de planperiode rond te maken. De AFM toont aan dat het bestuur over voldoende middelen beschikt om aan de leninglasten te kunnen voldoen. De gemeente heeft het renterisico afdoende ingedekt via langlopende financieringen met vaste rentevoeten. Voor 95% van de uitstaande schuld ligt de rentevoet vast tot eindvervaldag. Slechts één lening heeft een herziening in 2023, twee in 2030. De laatste lening die de gemeente opnam was een lening van 4 miljoen euro in 2019, aan interessante rentevoeten. In 2022 zal de gemeente naar alle waarschijnlijkheid een nieuwe lening aangaan. Elke bijkomende financiering wordt aanbesteed conform de regelgeving op de overheidsopdrachten.

	De marktvoorwaarden voor leningen zijn op dit ogenblik nog gunstig. En 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 nu toe fors bijkomend te investeren in 'duurzame' infrastructuur en om financieel stand te houden en de bijkomende leninglast te dragen. Dit neemt niet weg dat de uitgaven voor het vereffenen van financiële schulden opnieuw toenemen en hierdoor het historisch overschot de komende jaren enigszins wordt afgebouwd. Ondanks dat blijft de AFM tot 2025 op peil.
Liquiditeits- en herfinancieringsrisico	Beperkte impact, kleine waarschijnlijkheid Het bestuur kan tijdens de planperiode over voldoende permanente financiële middelen 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 nauwe en geïntegreerde samenwerking met de gemeente, nu beter afgedekt. Een goede opvolging van de thesaurie blijft belangrijk, rekening houdend met de (voorziene) investeringsuitgaven. Een eventuele laattijdige uitbetaling van omvangrijke subsidies (vb. voor wegenwerken) houdt enig risico in. De inning van de aanvullende belasting op de personenbelasting is afhankelijk van het inningsritme van de FOD financiën. Het voorschottensysteem dat sinds september 2017 van kracht is voor de doorstorting van deze APB-ontvangsten beperkt het liquiditeitsrisico. Dit voorschottensysteem heeft een impact op de thesaurie, maar neemt niet weg dat er nog steeds budgettaire schommelingen ontstaan ingevolge het inkohieringsritme.
Kredietrisico	Het risico dat een financiële instelling waarbij het bestuur een krediet is aangegaan in falen gaat is eerder onwaarschijnlijk.
Beleggingsrisico	Kleine waarschijnlijkheid De beleggingen van gemeente en OCMW situeren zich bij grootbanken. Het bestuur belegt enkel in laag risico instrumenten (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 minimaal. Het geraamde bedrag aan te ontvangen intresten is dan ook uiterst laag. Het renterisico speelt momenteel vooral op het vlak van de aangehouden gelden, in die zin dat de banken een negatieve rente aanrekenen bij overschrijding van een bepaald saldo op de (spaar)rekeningen. Dit risico speelt voor ons lokaal bestuur in beperkte mate, gelet op het hoge geplande investeringsvolume en het financieel beleid om investeringen maximaal te financieren met thesaurievoorraad en de opname van leningen te plannen in functie van de beschikbare thesaurie.

Risico's inzake de evolutie van de exploitatie-ontvangsten

Debiteurenrisico	Inzake het debiteurenbeheer wordt het risico op onbetaalde facturen inzake betalende dienstverlening (diensten huishoudhulp, gezinszorg en aanvullende thuiszorg, klusjesdienst, warme maaltijden) als minimaal en aanvaardbaar beschouwd. Minder duidelijkheid is er op dit ogenblik in welke mate we er met de beperkte bezetting op de financiële dienst in slagen om verstrekte, terug vorderbaar gestelde financiële hulpverlening (vnl. verstrekte huurwaarborgen, dringende financiële steunen) effectief te recupereren, voor die cliënten die niet in budgetbeheer zitten. Ook inzake opvolging van sociale huurachterstallen moeten we inzetten op een betere 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 werkt in het kader van organisatiebeheersing in deze aan een meer performant debiteurenbeheer, waarbij openstaande vorderingen minstens maandelijks worden opgevolgd en worden besproken met de betrokken diensten (o.a. sociale dienst, scholen,...). Dossiers waarvoor blijkt dat de vordering oninbaar blijkt, zullen ook jaarlijks aan de raad worden gerapporteerd door de financieel directeur zodat deze sneller in de boekhouding op oninbaar 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	Aanzienlijke impact, grote waarschijnlijkheid 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. Een Belfius-onderzoek³ meet het effect van de vergrijzing van het netto-belastbaar inkomen voor een gemeente. Gemiddeld gezien levert de demografische evolutie een verlies van 14,24% op van de opbrengst aan de personenbelasting tegen 2030, de piek van de vergrijzing (t.o.v. 2015). Dit betreft een gemiddeld geschatte daling.

³ De impact van de vergrijzing op de gemeentelijke aanvullende personenbelasting, juni 2017

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. Het lokaal bestuur houdt als prioritair actieplan aan dat de aanslagvoeten van <i>de aanvullende belastingen</i> op de personenbelasting (APB) en op de onroerende voorheffing (OOV), lager blijven dan het Vlaamse gemiddelde. Voor de ontvangsten uit APB 2022 baseert de gemeente zich op de meest recente prognose van de FOD Financiën. De ramingen voor de inkomsten uit de APB worden met deze herziening van het MJP bijgesteld naar boven: • Op basis van de inkohierungen tot en met oktober 2021 is de opbrengst APB 2021 voor de gemeente nu geraamd op 4.222.327,86 euro (i.e. 1,2 % meer dan de raming in juni 2021) • Ook voor de jaren 2023 en volgende ontvingen we zeer recent van de FOD Financiën ramingen APB die telkens 2,3% hoger liggen dan deze van juni 2021. De FOD geeft aan dat deze gunstige ramingen ook rekening houden met de verwachte impact van COVID-19. De ontvangsten van de opcentiemen op de onroerende voorheffing (OOV) hangen in een woongemeente (met weinig industrie) 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 prognose voor 2022 van de Vlaamse belastingdienst is opgenomen bij deze herziening van het MJP (+ 2,2% t.o.v. de raming 2021). Voor de periode 2023-2025 wordt het jaarlijks stijgingspercentage van 2% uit het initieel meerjarenplan aangehouden.
Ontvangsten uit dividenden	De nieuwe tariefmethodologie en -structuur zoals beslist door de VREG in 2020 hebben een impact op de dividenden uit de energie-OV. In 2020 publiceerde de VREG de tariefmethodologie voor de periode 2021-2024, alsook het toegelaten inkomen voor 2021. Als gevolg hiervan worden opdrachthoudende verenigingen met een significante daling van de geregleerde winsten geconfronteerd. Om de financiële gezondheid van de Fluvius Economische Groep te vrijwaren waren nieuwe maatregelen nodig. Naast het vragen van voorschotten aan de regulator, besparingen en het herbekijken van de investeringsplannen, was ook een aanpassing van het dividendbeleid nodig. De dividendvoorzieningen op groepsniveau Fluvius worden voor de geregleerde activiteiten gas- en elektriciteitsdistributie vanaf het boekjaar 2022 verlaagd. De PBE bevindt zich echter in een uitzonderlijke situatie aangezien de toepassing van de vooropgestelde maatregelen leidt tot hogere in plaats van lagere dividendvooruitzichten. Dit is het gevolg van het feit dat PBE over een hoog eigen vermogen beschikt. Distributienetbeheerders met een eigen vermogen van meer dan 40% krijgen een hoger dividend uitbetaald dan deze met een lager eigen vermogen.

	Omdat PBE eind 2020 een verhouding EV/RAB van 62% had voor elektriciteit, leidt dit tot een hoger gereguleerd dividend. Te noteren dat Vlaanderen in 2021 een fonds heeft opgericht dat de lokale besturen zoveel mogelijk moet compenseren voor de lagere Fluvius dividenden. Ook de gemeente Holsbeek ontvangt als PBE-gemeente over de periode 2022-2025 nog een compensatie uit dit fonds, zij het een beperktere dan de niet-PBE-gemeenten.
<i>Risico's inzake de evolutie van de exploitatie-uitgaven</i>	
Inflatierisico	Grote waarschijnlijkheid, reële impact Op basis van de meest recente inflatievooruitzichten voor de periode november 2021 tot december 2022 van het Federaal Planbureau zou de gemiddelde jaarinflatie in 2021 op 2,3% uitkomen en in 2022 op 3,3%. De groeivoet van de 'gezondheidsindex', die onder meer gebruikt wordt bij de berekening van de indexering van de lonen en sociale uitkeringen, zou in 2021 gemiddeld 1,9% bedragen en in 2022 3,1% (tegenover 0,99% in 2020 en 1,46% in 2019). Een sterker stijgende inflatie heeft een impact op de werking van het bestuur, o.a. - indexering van de bezoldigingen en sociale uitkeringen. In augustus 2021 werd de spilindex overschreden. Dit leidde tot een stijging met 2% van de sociale uitkeringen in september 2021 en van de overheidsleden in oktober 2021. Deze spilindex zou in januari 2022 opnieuw overschreden worden (stijging met 2% van de sociale uitkeringen in februari 2022 en van de lonen in maart 2022) - stijging van de prijzen van grondstoffen (o.a. bouwmaterialen) en nutsvoorzieningen (elektriciteit, water, brandstoffen) In het hoofdstuk 'herziening van de grondslagen en assumpties' van deze herziening van het meerjarenplan wordt aangegeven met welke groeiparameters wordt rekening gehouden voor de verschillende onderdelen van de werkingsuitgaven.
Pensioenlasten	De betaalbaarheid van de pensioenlasten is voor lokale besturen een belangrijke bezorgdheid. 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 (wat een tendens is in lokale besturen), daalt de bijdrage aan het wettelijk pensioenfonds. Het Vlaamse regeerakkoord 2020-2025 voorziet een financieringslijn om 50% van de responsabiliseringsbijdrage te dempen.

	Bij deze herziening van het meerjarenplan worden nog geen responsabiliseringsbijdragen ingeschreven. Naar het einde van deze bestuursperiode wordt een responsabiliseringsbijdrage mogelijk wel actueel, wanneer een aantal statutaire medewerkers met pensioen gaan en vervangen worden door contractuelen. Vanaf 2022 stijgt de patronale pensioenbijdragevoet voor het statutair personeel met 1,5%. Dit is verwerkt in de ramingen van het MJP. Het geleidelijk optrekken van de 2^{de} pensioenpijler van 1,5 naar 3% van het pensioengevend jaarloon, zorgt ook voor de contractuele medewerkers voor (recurrent) verhoogde pensioenuitgaven.																												
Gevolgen van investeringen op de exploitatie-uitgaven	Matige impact, grote waarschijnlijkheid De realisatie van nieuwe investeringsprojecten kan gevolgen hebben op de exploitatie, zowel in positieve als in negatieve zin. De aankoop van een nieuwe schoolbus in vervanging van 2 oudere bussen, kan leiden tot dalende exploitatie-uitgaven voor onderhoud van de voertuigen. 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 2022 geen in gebruik name van nieuwe gebouw(delen).																												
Prijsstijgingen grondstoffen	Grote waarschijnlijkheid, mogelijk sterke impact De vraag naar grondstoffen is wereldwijd fors gestegen. Dit vertaalt zich recent in tekorten met stijgende prijzen (staal, hout, beton, PVC...) en langere levertijden. Dit zal gevolgen hebben op de kostprijs van Infrastructuurwerken die op korte termijn aanbesteed/uitgevoerd worden.																												
<i>Risico's als gevolg van bepaalde overeenkomsten</i>																													
Verleende waarborgen	De gemeente verleende tijdens de coronacrisis geen bijkomende financiële waarborgen voor schulden van derden. Volgende tabel geeft een overzicht van de door de gemeente voor derden gewaarborgde schulden uit het verleden: <table><tr><th>T.v.v.</th><th>Doel</th><th>FI</th><th>Lening</th><th>Bedrag waarborg</th><th>Schuld op 01/01/2022</th><th>Eind</th></tr><tr><td>EcoWerf</td><td>Bouw instal.</td><td>Belf.</td><td>0606/05</td><td>70.432,35 euro</td><td>10.700,88</td><td>2023</td></tr><tr><td>EcoWerf</td><td>Bouw instal.</td><td>Belf.</td><td>1906/05</td><td>211.297,09 euro</td><td>30.672,88</td><td>2023</td></tr><tr><td>Chiro KD</td><td>Bouw lokaal</td><td>Belf.</td><td>2605/04</td><td>25.000 euro</td><td>5.543,85</td><td>2024</td></tr></table>	T.v.v.	Doel	FI	Lening	Bedrag waarborg	Schuld op 01/01/2022	Eind	EcoWerf	Bouw instal.	Belf.	0606/05	70.432,35 euro	10.700,88	2023	EcoWerf	Bouw instal.	Belf.	1906/05	211.297,09 euro	30.672,88	2023	Chiro KD	Bouw lokaal	Belf.	2605/04	25.000 euro	5.543,85	2024
T.v.v.	Doel	FI	Lening	Bedrag waarborg	Schuld op 01/01/2022	Eind																							
EcoWerf	Bouw instal.	Belf.	0606/05	70.432,35 euro	10.700,88	2023																							
EcoWerf	Bouw instal.	Belf.	1906/05	211.297,09 euro	30.672,88	2023																							
Chiro KD	Bouw lokaal	Belf.	2605/04	25.000 euro	5.543,85	2024																							
Toegestane leningen	Tot op heden is het bedrag aan uitstaande, toegestane leningen zeer laag. In 2022 wordt een bedrag van 350.000 euro ingeschreven voor een zgn. "doorgeeflening" voor investeringen die de kerkfabriek St.-Lambertus zal uitvoeren aan het dak van de kerk. Het betreft een lening die het gemeentebestuur aangaat bij een financiële instelling en vervolgens doorgeeft aan het ondergeschikt bestuur. De gemeente lost het kapitaal en de intresten over een periode van 20 jaar af bij de financiële instelling en de kerkfabriek betaalt deze aflossingen en intresten terug aan de gemeente, ook over een periode van 20 jaar. Dit dossier wordt aan de gemeenteraad in 2022 voorgelegd ter goedkeuring.																												

<i>Risico's inzake de verplichtingen tegenover verbonden partijen</i>	
Politiezone en hulpverleningszone	De aan de gemeente gevraagde exploitatie-toelagen voor de politiezone 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. Tot op heden was die groeivoet nog 3%. De exploitatie- en investeringstoelagen voor de hulpverleningszone over de bestuursperiode 2020-2025 zijn beslist door de zoneraad en ingeschreven in het gemeentelijk MJP. Een jaarlijkse groei van 3% van de exploitatie-uitgaven wordt hier aangehouden. Het risico dat deze gevraagde toelagen in de loop van het gemeentelijk MJP nog substantieel zullen stijgen is eerder beperkt en enkel gerelateerd aan onvoorziene ontwikkelingen. Al vallen de extra uitgaven voor een mogelijke algemene loonsverhoging voor het politiepersoneel ook deels, maar recurrent ten laste van de lokale besturen.
Kerkbesturen	De werkingsuitgaven voor de 5 kerkfabrieken van de rooms-katholieke erediensten worden in deze herziening van het MJP niet verhoogd. Het risico dat de gevraagde exploitatie-toelagen in de loop van het meerjarenplan nog substantieel zullen 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. Vanaf 2022 wordt een jaarlijkse exploitatietoelage ingeschreven voor de protestantse kerkgemeente De Shelter.
<i>Financiële risico's inzake hangende juridische geschillen</i>	
Juridische geschillen	- Laeremans Superbeton/t. gemeente Holsbeek Betwisting van de gunning van de wegeniswerken Dutselstraat. De oorspronkelijke vordering uit 2005 strekte ertoe de gemeente te horen veroordelen tot een schadevergoeding van 252.119 euro, vermeerderd met nalatigheidsintresten ad 7% vanaf de datum van de gunningsbeslissing op 1 april 2005. In 2007 besliste de REA Leuven dat de vordering van NV Laeremans Superbeton ongegrond was. Het Hof van Beroep Brussel bevestigde recent het vonnis in eerste aanleg. - Gemeente Holsbeek e.a./t. Belgische staat e.a. 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.
Verkopen	Het lokaal bestuur plant de komende jaren geen vervreemdingen van patrimonium.

<i>Andere risico's</i>	
Covid 19	Het structureel gezond houden van de gemeentelijke financiën blijft in deze bestuursperiode een belangrijke uitdaging. Het bestuur kiest ervoor om de 8 beleidsdoelstellingen uit het initieel meerjarenplan systematisch verder uit te voeren om zo een antwoord te kunnen bieden op de talrijke lokale uitdagingen. De beschikbare financiële ruimte, die ook voor de coronacrisis al onder druk stond – (met een belangrijke afhankelijkheid van de aanvullende belastingen als financieringsbron en een voelbare druk op uitgaven voor pensioenlasten, digitalisering, veiligheid en maatschappelijke dienstverlening)-, blijft hierin een belangrijke factor. Op korte termijn noopt corona nu niet tot inhoudelijke bijstellingen aan het meerjarenplan : • Qua exploitatie passen de federale en regionale overheden met extra steunmaatregelen deels bij in de ontvangsten voor onvoorziene uitgaven (o.a. rond de aanschaf van beschermend materiaal en ontsmettingsmiddelen thuiszorg, tussenkomsten in sociale uitkeringen). O.a. het fonds voor het vrijwaren van de openbare ruimte is een extra steunmaatregel. • De impact op de uitvoeringsgraad van de belangrijkste investeringsdossiers bleef tot nu toe beperkt. • De financiële evenwichten (beschikbaar budgettair resultaat en autofinancieringsmarge) blijven bewaard. Dit ook omdat een lokaal bestuur kan rekenen op een aantal stabiele, belangrijke ontvangstenposten, zoals deze uit het Gemeentefonds en de OOV. Op middellange termijn ligt een belangrijk risico voor het lokaal bestuur in het beleid dat de Vlaamse en federale overheid de komende jaren zullen voeren om de eindfactuur van de impact van Covid-19 te dragen. In bijna alle landen van de eurozone en in heel wat landen met economisch gewicht hebben de lockdowns en Covid-19-maatregelen grote gevolgen gehad voor de 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. Maar mogelijk volgt die weerslag dus nog. De lokale besturen vertrekken alvast met een financiële situatie in evenwicht op basis van de BBC-parameters.
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 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

Welke parameters zijn toegepast bij de financiële meerjarenplanning 2020-2025? Wat zijn de belangrijkste uitgangspunten en hypothesen die gebruikt worden bij de opmaak van de ramingen voor het meerjarenplan.

Inkomsten

- In deze herziening van het meerjarenplan volgen we volledig de meest recente prognose van de FOD financiën (o.b.v. mededeling 11 november 2021). Waar we in het initiële meerjarenplan (goedgekeurd in december 2019) nog uitgingen van een jaarlijkse groei van de inkomsten APB met 2%, zijn deze vooruitzichten o.b.v. deze meest recente ramingen nu als volgt :

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Index	100	101,23	101,26	103,98	107,30	110,72

- Voor de aanvullende belasting op de onroerende voorheffing (*afgekort : OOV*) wordt de prognose van 2% groei per jaar uit het initieel meerjarenplan aangehouden. De impact van de coronacrisis op bedrijfsfalingen en –sluitingen op de belastbare basis OOV blijft voor een woon- en plattelandsgemeente als Holsbeek verwaarloosbaar.
- De raming voor de verkeersbelasting wordt voor het dienstjaar 2022 neerwaarts bijgesteld i.f.v. de meest recente prognose van Vlabe. Voor de navolgende jaren wordt een jaarlijkse groei met 2% ongewijzigd verder aangehouden.
- De bijdrage van *de lokale belastingen* aan werkingsinkomsten voor de gemeente is relatief klein. De belasting op de tweede verblijven is de enige eigen belasting die een substantiële bijdrage levert aan de gemeentefinanciën. In 2022 verwacht het bestuur 102.000 euro aan inkomsten. Dit is een stijging met 2/3^{de} t.o.v. de voor het dienstjaar 2020 effectief geïnde inkomsten. Een actualisering van het kohier op basis van het CRAB en het bevolkingsregister leidt ertoe dat het aantal belastingplichtigen voor deze belasting quasi verdubbelt (van ca. 75 naar ca. 140 eigendommen).
- Voor de *huisvuilretributies*, het belangrijkste onderdeel van het pakket retributies, is een stijging met 0% per jaar voorzien voor de periode 2022-2025.
- De voornaamste bron van *werkingssubsidies* voor het lokaal bestuur, het Gemeentefonds, blijft conform het Vlaams regeerakkoord met 3,5% per jaar groeien.
- De verwachte toelagen uit het sectoraal fonds Sociale Maribel nemen in 2022 t.o.v. 2021 toe met 5%. Vanaf 2023 wordt een jaarlijkse groei met 2% aangehouden.
- De geraamde tussenkomsten door Vlaanderen in de responsabiliseringsbijdragen voor de pensioenproblematiek worden niet opgenomen in het meerjarenplan:
 - enerzijds betaalt het lokaal bestuur in deze beginperiode van het meerjarenplan geen responsabiliseringsbijdragen (en zal het dus ook geen pensioenfinanciering krijgen)
 - anderzijds zijn onze pensioenuitgaven sowieso opgelopen door een hogere basispensioenbijdrage en door het geleidelijk optrekken van de 2^{de} pensioenpijler voor contractuelen van 1,5 naar 3%.

Uitgaven

De *personeelskredieten* voor (gemeente- en OCMW-) personeel zijn geraamd op basis van de cijfers van het sociaal secretariaat. Een jaarlijkse gemiddelde groei van de personeelsuitgaven met 3% t.o.v. 2022 wordt voorzien voor de volgende jaren. Voor de personeelskredieten OCMW wordt ook een jaarlijkse groei van 3% per jaar voorzien.

De geraamde *schulduitgaven* zijn overgenomen uit de aflossingstabellen van de financiële instelling en verhoogd met een bedrag voor de nieuw aan te gane leningen. Over de periode 2020-2025 plant het bestuur nu 36.969.850 euro (initieel MJP : 29.474.038 euro) aan investeringen te realiseren, ter financiering waarvan 18,7 miljoen euro (initieel MJP : 12,6 miljoen euro) aan nieuwe leningen worden voorzien. Met betrekking tot de assumpties inzake de geraamde nieuwe leningen geven we mee dat deze berekend zijn op een looptijd van 30 jaar aan een interest van 2% en dit voor een half jaar voor de leningen voorzien in het budget van het dienstjaar zelf, of voor een heel jaar voor de leningen voorzien in vorige dienstjaren.

Voor de *werkingskredieten* en de *toegestane werkings- en investeringssubsidies* wordt een jaarlijkse groei van 2% geraamd. Dit geldt ook voor de uitgaven inzake huisvuilverwerking. Voor de werkingstoelage voor de brandweer (hulpverleningszone) wordt een jaarlijkse groei van 3% aangehouden. De bijdragen aan de politiezone groeien vanaf het dienstjaar 2022 volgens de ramingen jaarlijks nog met 2,5%.

Verdere toepassing van een onderbenuttingspercentage van 10% voor de dienstjaren 2023 ev.
Voor de budgettering voor het dienstjaar 2022 vertrekken we van de in 2020 en 2021 vastgestelde uitgaven of op basis van een verwachte stijging. Hiermee is voor 2022 een zekere marge ingebouwd, ten belope van het onderbenuttigingspercentage dat in het verleden werd gerealiseerd. Voor 2023 wordt, om een zo realistisch mogelijke raming van de totale uitgaven te bekomen, wel rekening gehouden met de onderbenuttigingspercentages. In de meerjarenplanning zijn voor het jaar 2023 de werkingskredieten en de toegestane subsidies aan gezinnen verminderd met een geraamd onderbenuttigingspercentage van 10% en vervolgens verhoogd met 2% voor inflatie. Voor de volgende jaren, vanaf 2024, wordt gewoon het inflatiepercentage toegepast. Ervaring bij budgettering in onze gemeente leert dat voor al deze exploitatiekredieten samen, over alle beleidsdomeinen heen, jaarlijks gemiddeld 10% niet wordt uitgegeven. Toepassing van het onderbenuttigingspercentage maakt de meerjarenplanning voor 2023 en volgende bijgevolg realistischer. Of nog : we vermijden dat cumulering van te ruime marges op de onderliggende individuele ramingen over de jaren heen het financieel evenwicht van het meerjarenplan op een onrealistische manier verzwakt. Voor de *personeelskredieten*, de *schulduitgaven*, *politie*, *brandweer* en *kerkfabrieken* en enkele andere kredieten zijn *geen onderbenuttigingspercentages* toegepast.

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'.