

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 2022 – de krachtlijnen

Verwerken van het definitief gecumuleerd budgettair resultaat 2021

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 gemeenteraad en de OCMW-raad stelden in juni 2022 het gezamenlijk gecumuleerd budgettair resultaat voor gemeente en OCMW van het boekjaar 2021 vast op 3.163.815 euro. Dit definitieve resultaat vervangt nu de raming uit de laatst goedgekeurde herziening meerjarenplan (dec. 2021) die werd bepaald op 267.909 euro.

De inhoud van het beleid wijzigt niet

De in het MJP geformuleerde doelstellingen (prioritair en niet-prioritair) blijven behouden. Er worden geen prioritaire actieplannen geschrapt, inhoudelijk gewijzigd of toegevoegd.

Energiecrisis en sterk opgelopen inflatie hebben een onmiddellijke impact op de uitgaven

In deze tussentijdse herziening van de meerjarenplanning 2022 kunnen we er niet omheen : de hoge inflatiecijfers doen de loonkosten en pensioenuitgaven in 2022 (en volgende) fors oplopen en de energiefacturen wegen zwaarder door. Een aanhoudend hoog inflatiepeil doet ook de materiaalkosten stijgen, wat weegt op de uitgaven van een stevig investerend bestuur.

De belangrijkste ontvangsten stijgen ook, maar met 1 of 2 jaar vertraging

Reden hiervoor is het zgn. 'schaareffect' of het verschil in ritme waarmee uitgaven en ontvangsten de impact van inflatie ondervinden. De ontvangsten van het lokaal bestuur bestaan hoofdzakelijk uit ontvangsten uit de aanvullende belastingen. Bij de belastingontvangsten verhogen in 2023 eerst de ontvangsten uit de opcentiemen van de onroerende voorheffing, op basis van de aan de inflatie aangepaste kadastrale inkomens. In 2024 ramen we een belangrijke stijging van de inkomsten uit de opcentiemen op de personenbelasting : een hogere belastbare loonmassa als gevolg van de inflatiespurt van 2022, met de bijgaande loonstijgingen.

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 1.515.656 euro positief (structureel evenwicht)

Het exploitatiesaldo daalt aanzienlijk (- 14%)

T.o.v. het laatste goedgekeurde meerjarenplan van december 2021, stijgen de voor 2022 geraamde extra uitgaven (+3%) nu dubbel zo snel als de voor 2022 te verwachten extra exploitatie-ontvangsten (+1,3%), vnl. als gevolg van het verschil in ritme waarmee uitgaven en inkomsten de impact van de inflatie ondervinden.

Exploitatie-uitgaven 2022

Belangrijkste geraamde wijzigingen inzake financiële uitgaven (beleidsdomein algemene financiering)

- De financiële uitgaven (2,4% van het exploitatiebudget) omvatten voornamelijk de kosten (intresten) verbonden aan schulden. Aflossingen van opgenomen leningen zijn financieringsuitgaven en worden opgenomen in het liquiditeitsbudget.
- De financiële uitgaven voor lopende leningen wijzigen niet voor de restlooptijd van het MJP. De gemeente financiert zich met langlopende leningen met vaste rentevoeten. De leningen van het OCMW lopen in 2022 af. De intrestlast 2022 bedraagt hierop nog 730 euro.
- Intresten verschuldigd voor nieuw op te nemen leningen gemeente.
 - Omdat het bestuur in 2021 geen nieuwe leningen heeft opgenomen, valt de intrestlast op de initieel voor 2021 voorziene nieuwe opname van 3.500.000 euro weg.
 - In 2022 voorziet de gemeente een opnemings op de nieuw gegunde lening van 3,2 milj. euro:
 - 2,6 miljoen euro ter financiering van eigen investeringsuitgaven (- 900.000 euro t.o.v. laatst herziene MJP). De intresten op deze opnemings pro rata verschuldigd worden geraamd op 26.000 euro in 2022.
 - 600.000 euro hiervan is bedoeld als doorgeefleningen voor de kerkfabrieken van St.-Lambertus (350.000 euro werken aan het dak) en St.-Maurus (250.000 euro werken aan de kerk). De jaarlijkse bedragen aan aflossingen en intresten die de kerkfabrieken aan de gemeente moeten terugbetalen worden ingeschreven voor de restlooptijd van het MJP.
 - In het financieringsplan wordt voor 2023 een nieuwe opname van 5,1 miljoen euro voorzien (+ 2,2 miljoen euro t.o.v. vorige meerjarenplan).
 - De intresten die op deze nieuwe leningen jaarlijks moeten worden betaald, worden als financiële uitgaven voor de restlooptijd van het MJP opgenomen (206.000 euro in 2023, 308.000 euro in 2024 en 390.000 euro in 2025).

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

De ramingen aan personeelsuitgaven (niet-onderwijzend personeel) stijgen voor 2022 (t.o.v. raming december 2021) opnieuw netto met 288.412 euro (+3,52%), vnl. ten gevolge van de opeenvolgende overschrijdingen van de spilindex:

- Personeelsuitgaven maken nu de helft uit van de totale exploitatie-uitgaven van het lokaal bestuur (49,8%, excl. onderwijzend personeel t.l.v. Vlaams gewest).

De laatste aanpassing van het MJP dateert van december 2021, toen er van een fors aantrekkende inflatie nog geen sprake was. Het Planbureau ging toen nog uit van 1 loonindexaanpassing voor 2022, ten gevolge van een overschrijding van de spilindex in januari 2022. Als gevolg hiervan zouden de wedden van het overheidspersoneel, de uitkeringen en de pensioenen in maart 2022 worden aangepast aan de gestegen levensduurte in maart 2022. Intussen weten we dat er in 2022 4 aanpassingen van de lonen van het overheidspersoneel met telkens 2% volgen (februari – april – juni en september) en worden de ramingen 2022 in deze zin aangepast.

- De loonaanpassingen die nu voor 2022 zijn doorgevoerd in het MJP Holsbeek zijn gebaseerd op de meest recente loonsimulaties van het sociaal secretariaat, inclusief 4 indexaanpassingen en baremieke verhogingen maar op basis van de actuele reële bezetting (dus niet langer uitgaande van de weinig realistische hypothese van een permanent volledig ingevuld organogram).
- Voor december 2022 en maart 2023 verwacht het Planbureau (op dit ogenblik) nog overschrijdingen van de spilindex. Dit geeft dan in februari en mei 2023 (waarschijnlijk) opnieuw aanleiding tot een aanpassing van de lonen van het overheidspersoneel aan de levensduurte. Deze aanpassingen worden bij de volgende herziening MJP in december 2022 opgenomen.

Wijzigingen beleidsdomein algemeen bestuur

- + 7.000 euro wordt ingeschreven voor opleidingen personeel administratief centrum. In de coronaperiode vonden de meeste opleidingen online plaats, wat over het algemeen goedkoper is. In 2022 worden ook een aantal door corona uitgestelde fysieke trainingen/trajecten georganiseerd, o.a. het 4-daags traject coachend leiderschap voor alle leidinggevenden.
- + 7.000 euro wordt voorzien voor het inrichten van examens. Ten gevolge van een aantal pensioneringen en enkele aanpassingen aan het organogram komen er in 2022 een aantal functies vacant, die via wervings- en selectieprocedures moeten worden ingevuld.
- + 1.000 euro wordt ingeschreven voor consultancy financiën (ondersteuning beleidsrapport jaarrekening 2021)
- + 4.500 euro wordt ingeschreven voor consultancy OCMW. Het competentie management (met o.a. actuele functiekaarten en takenmatrices, cyclus van feedback-coaching-evaluatie) van het OCMW-personeel wordt geïntegreerd in dit van het gemeentepersoneel.
- Ten gevolge van de energiecrisis, loopt ook de elektriciteitsfactuur van het gemeentehuis op. Deze wordt +8.000 euro hoger geraamd dan initieel voor 2022 voorzien. Ook voor het OCMW worden extra energie-uitgaven geraamd (+ 2.500 elektriciteit en + 4.900 gas).

Minder-uitgaven

- Het exploitatiekrediet voor bijdragen aan de hulpverleningszone wordt met 7.624 euro verminderd.

Wijzigingen beleidsdomein welzijn en samenleven

- + 7000 euro is nodig voor een bijkomende aanwerving in het kader van art. 60, §7 van de OCMW-wet. Op 1 september start een nieuw traject op, zodat het OCMW dan opnieuw 2 personen in dienst heeft onder dit statuut. Het OCMW ontvangt voor deze TWE-maatregel ook een tussenkomst die nu ook wordt ingeschreven.
- + 6.000 euro is extra nodig voor kleine onderhouds- en herstellingswerken (ten laste van de huurder) aan door het OCMW gehuurde woningen. Het betreft ook kleine werken die in het voorjaar 2022 zijn gebeurd om de pastorie SPR in orde te zetten voor de opvang van tijdelijk ontheemden uit Oekraïne. De geraamde recuperaties van kosten die voor de panden gemaakt worden, verhogen met 4.183 euro.
- Covid-19 dwingt in de zorg nog steeds tot de aankoop van voldoende beschermingsmateriaal. 2.000 euro wordt hiervoor nu ingeschreven.
- Voor de hogere brandstofuitgaven van de 2 wagens die voor de warme maaltijdbedeling worden ingezet, wordt 2.700 euro extra ingeschreven in het budget.

Minder uitgaven

- Het OCMW onderverhuurt een beperkter aantal woningen. Voor huur en ten laste neming huurlasten wordt het budget met - 5.000 euro verlaagd.

Wijzigingen beleidsdomein wegen en water

- + 82.000 euro aan exploitatie-uitgaven worden in 2022 bijkomend voorzien voor straatverlichting. Het gevolg van de fors gestegen elektriciteitsprijs.
- De stijging van de energieprijzen op de markten ten gevolge van onzekerheid over de energiebevoorrading laat zich ook sterk voelen in de werkingsuitgaven voor de technische diensten :
 - + 5.000 euro wordt geraamd voor brandstof van de voertuigen/machines technische dienst ten gevolge van de sterk verhoogde prijzen voor fossiele brandstoffen op de markt.
 - + 10.000 euro voor de verwarming van de loods
 - + 2.500 euro is nodig voor betaling van de elektriciteitsfactuur gemeentelijke loods
- + 13.000 euro wordt voorzien voor de (her)aanleg van de kerkhoven i.f.v. een efficiënter en effectiever pesticidenvrij onderhoud.
- + 10.000 euro is nodig voor de ruiming en herstel van riolering.
- + 2.000 euro voor verzekering van de voertuigen. Het bestuur investeert systematisch in nieuwe voertuigen/machines. Nieuwe voertuigen worden gedurende de eerste jaren omnium verzekerd.

Wijzigingen beleidsdomein wonen en omgeving

- + 10.000 euro wordt ingeschreven voor het ontmantelen en opruimen van een storende, asbesthoudende, oude constructie in natuurgebied
- + 15.000 euro wordt voorzien voor de aankoop van externe expertise rond duurzaamheid. Op de consultancy-fee die het bestuur verschuldigd is, moet Interleuven opnieuw 21% btw aanrekenen aan de lokale besturen ingevolge een gewijzigde houding van de btw-administratie.
- Om zelfde reden wordt ook bijkomend budget (+ 21.000 euro) bijkomend ingeschreven voor de aankoop van externe expertise RO en GIS. Extra wordt ook voorzien voor de ontwikkeling van de RUP dorpskernen, een complex proces waarbij heel wat komt kijken. Dit proces komt de komende maanden op kruissnelheid en vereist de inbreng van externe expertise.

Minder-uitgaven

- Het exploitatiekrediet voor erelonen en consultancy voor uitwerking en uitvoering van rooilijnen lijkt in 2022 ruim gebudgetteerd en wordt met 20.000 euro verminderd.

Wijzigingen beleidsdomein cultuur en vrije tijd

- Naast de sterk stijgende loonkosten t.g.v. de forse inflatiecijfers, zien we dat ook in dit beleidsdomein de energiefactuur als kostenpost in 2022 evolueert naar ongekende hoogte :
 - Elektriciteit bibliotheekgebouw : + 13.000 euro
 - Verwarming bibliotheekgebouw : + 6.000 euro
 - Elektriciteit Buurthuis en pastorie KD : + 6.000 euro
 - Elektriciteit Sportschuur : + 8.000 euro
 - Verwarming Sportschuur : + 16.000 euro
- + 15.000 euro is in 2022 voorzien voor de waterfactuur Sportschuur. Een uitzonderlijk hoge waterfactuur is eenmalig en heeft te maken met een leidingbreuk achter de teller ter hoogte van De Sterrekes. De gemeente zal de schade verhalen op de aannemer, die hiervoor reeds in

gebreke is gesteld. Het gebruik van de zalen (en dus ook de douches) in de Sportschuur is na 2 coronajaren ook weer een stuk intensiever.

- + 500 euro wordt bijkomend voorzien als uitgaven werkingskosten cultuur. De verwachte inkomsten uit activiteiten worden ook met +500 verhoogd.
- + 23 euro wordt ingeschreven als jaarlijkse bijdrage aan de sportregio Winge-Demervallei.
- + 8.000 euro is voorzien voor activiteiten jongerencultuur in het najaar (in seizoen 3 van de Holsbeek sessies, worden dit najaar ook 2 extra Junior sessies ingepland).
- 14.000 euro (reeds eerder door de raad beslist) wordt in 2022 ingeschreven als gemeentelijke toelage aan de Holsbeekse verenigingen in het kader van de nasleep van de coronacrisis (noodfonds cultuur-jeugd-sport).
- Voor de werking van de bibliotheek wordt 200 euro extra voorzien aan IT-werkingskosten en 850 euro bijkomend voor kantoorbenodigdheden
- De werkingskosten bibliotheekgebouw worden met 2.000 euro verhoogd, met het oog op de aanpassingen aan de verlichting in de kelder. Hiervoor werd de bekabeling aangepast en werden bewegingsmelders bijgeplaatst.
- De werkingsuitgaven voor onderhoud Sportschuur worden met 500 euro verhoogd.

Minder uitgaven

- De uitgaven voor telefoon- en dataverbindingen in bibliotheek (-250 euro) en Sportschuur (-500 euro) vallen lager uit

Wijzigingen beleidsdomein onderwijs

- + 5.000 euro is nodig bij de start van het schooljaar 2022-2023 voor de aankoop van aangepast didactisch materiaal, o.a. n.a.v. invoering van nieuwe leer methode wereldoriëntatie. Het didactisch materiaal kan vanaf dit schooljaar ook niet langer aangekocht worden via een centrale leverancier, waardoor de korting van 10% wegvalt.
- + 2.000 euro wordt ingeschreven voor kantoorbenodigdheden (hogere papierprijs)
- + 3.000 euro aan extra uitgaven worden in het kader van flankerend onderwijs voorzien voor de vergoeding van vrijwilligers in de voor- en naschoolse opvang van de vrije basisscholen. Eenzelfde bijkomend bedrag aan inkomsten uit die opvang wordt ook voorzien.
- + 10.000 euro extra aan benodigdheden schoolgebouwen wordt opgenomen voor de tijdelijke inschakeling van een poetsfirma in GBS De Gobbel gedurende het schooljaar
- Ook voor de schoolgebouwen stijgt de elektriciteitsfactuur in 2022 aanzienlijk (+ 15.000 euro)

Minder uitgaven

- De uitgaven voor het busvervoer (initieel geraamd op 37.000 euro) vallen ook in 2022 nog aanzienlijk lager uit. 20.000 euro zou volstaan voor dit boekjaar.
- In 2021 ging het bestuur voor de voor- en naschoolse opvang reeds over tot aanwerving van personeelsleden. Verschillende opvangouders gingen toen met pensioen en deze konden niet meer vervangen worden door nieuwe vrijwilligers. Met de aanwerving van personeelsleden voor opvang in loondienst, neemt het bedrag aan vrijwilligersvergoedingen schoolopvang verder af (-10.000 euro voor GBS De Gobbel)
- Telefoonkosten en dataverbindingen (- 3.000 euro)

Exploitatie-ontvangsten 2022

- Op basis van de meest recente raming door de FOD Financiën, worden de inkomsten uit de aanvullende belasting op de personenbelasting (APB) 2022 +64.808 euro hoger geraamd.
- De geraamde inkomsten uit de aanvullende belasting op de onroerende voorheffing (OOV) worden voor 2022 met +54.264 verhoogd.
- 5.856 euro aan toelagen voor het vaccinatiecentrum voor het organiseren van het vervoer naar het vaccinatiecentrum worden als ontvangst ingeschreven (500 euro als uitgaven) voor 2022.
- + 27.200 euro als tussenkomst in de verhoogde loonuitgaven ten gevolge van de opeenvolgende VIA-akkoorden wordt voor 2022 ingeschreven op basis van wat het bestuur in 2022 uit VIA4, VIA5 en VIA6 reeds heeft ontvangen. De koopkrachtafkoorden voor het personeel van de lokale en provinciale besturen worden een stukje mee gefinancierd door de Vlaamse overheid. Maar het blijft voor 2023 heel onduidelijk hoeveel middelen het lokaal bestuur hier nog uit zal ontvangen.
- + 5.000 euro aan geraamde inkomsten uit (vernieuwingen van) grafconcessies wordt ingeschreven.
- + 55.000 euro aan subsidie-inkomsten worden bijkomend verwacht voor de gezinszorg.
- + 8.000 euro aan extra inkomsten uit de tienerwerking worden voor 2022 geraamd.

Het investeringssaldo 2022 stijgt aanzienlijk (+47,6%), zowel in uitgaven als in ontvangsten, door de overdracht van kredieten van vorige jaren

De investeringsuitgaven stijgen met 3.600.881 euro t.o.v. het laatst herziene meerjarenplan

Dit betreft voornamelijk overdrachten uit het vorige boekjaar. 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 (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 24 februari 2022 besliste het CBS om 6.526.537,14 euro aan uitgavenkredieten uit 2021 over te dragen naar het nieuwe meerjarenplan voor de gemeente. Het vast bureau besliste om 199.578,78 euro aan uitgavenkredieten voor het OCMW over te dragen naar 2022.

Het gaat om uitgavenkredieten die oorspronkelijk in 2021 zijn ingepland, maar die niet (volledig) in 2021 zijn betaald, hetzij omdat de investeringen niet (volledig) waren gerealiseerd en nog doorlopen in 2022, hetzij omdat de investeringen in 2021 zijn gerealiseerd maar nog moeten worden betaald in 2022.

In deze herziening meerjarenplan zijn voor 2022 ook een beperkt aantal bijkomende investeringsuitgaven voorzien als volgt :

- De overheidsopdracht voor het gemeentearchief is inmiddels gegund. Uitvoering is voorzien begin 2023. Hiervoor wordt in dat jaar 30.000 euro bijkomend voorzien (bovenop de 20.000 euro die werd overgedragen uit 2021).
- De investeringen voor de audio-visuele herinrichting van de raadzaal worden op basis van de offerte geraamd op net geen 72.000 euro. Het bestuur voegt daartoe +22.000 euro toe aan het initieel voor 2022 voorziene budget.

- Voor het ruggengraatproject Dorp Nieuwrode wordt 25.000 euro ingeschreven voor de aankoop/plaatsing van de nieuwe lichtkrant en voor het schuilhuisje en de fietsenstalling aan GBS Het Anker.
- Voor het inmiddels voltooide infrastructuurproject aanleg Schuttersveld wordt nog 1.193 euro opgenomen voor de eindafrekening van de ontwerper.
- De eindafrekening van de aannemer "technieken" voor de inrichting van de verdieping boven de bib als academie wordt nog verwacht. 16.000 euro wordt hiervoor nu ingeschreven.
- Digitalisering van de gemeentelijke basisscholen : in 2022 wordt +13.500 euro bijkomend voorzien, vnl. voor de aankoop van laptops voor de leerkrachten. In 2023 wordt het initieel voorziene digitaliseringsbudget nu ook verhoogd met 7.500 euro, in 2024 met 2.250 euro en in 2025 2.305 euro. Deze investeringen worden deels gefinancierd vanuit de 72.500 euro aan investeringstoelagen die in 2021 zijn toegezegd voor de zgn. 'digisprong' in het gemeentelijk basisonderwijs.

Een aantal voor 2022 ingeschreven investeringskredieten verschuiven naar 2023

- Het initieel voor 2022 ingeschreven investeringsbedrag van 1.250.000 euro voor werken aan het gemeentehuis wordt verlaagd naar 150.000 euro (vervanging verwarmingsinstallatie, al blijft het onzeker of deze investering nog voor de winterperiode zal kunnen afgerond worden). 1.100.000 euro voor dak- en ingrijpende herinrichtingswerken wordt overgedragen naar 2023.
- 500.000 euro voor de aanleg van Nobelberg/omgeving Holsbeek centrum wordt overgedragen naar 2023.
- Voor het investeringsproject aanleg Hertstraat (bewoonde zone) worden in 2022 50.000 euro aan kredieten behouden. 200.000 euro wordt overgedragen naar 2023.
- De overheidsopdracht voor het ontwerp van het hemelwaterplan is gegund voor 34.021 euro. Voor deze ontwerp-opdracht wordt +5.000 euro bijkomend ingeschreven in 2022. De uitgaven voor uitvoering van kleinschalige waterbeheersingswerken zullen in 2022 lager uitvallen dan initieel geraamd. Het budget verlaagt met -5.000 euro.
- Voor de aankoop van nieuwe voertuigen en machines voor de technische dienst is er nog 138.285 euro aan uit 2021 overgedragen investeringskredieten beschikbaar. De 250.000 euro die initieel voor 2022 als investeringskrediet waren ingeschreven, worden nu toegevoegd aan het budget 2023.
- 1.000.000 euro investeringskrediet bestemd voor de inrichting van het Beweegpark Bruul verschuift naar 2023. Ook de hieraan gekoppelde investeringssubsidie, wordt voor het deel dat toekomt aan de gemeente, nl. 220.000 euro, mee verschoven naar 2023. In 2022 blijft voor dit project nog een uit 2021 overgedragen investeringsbedrag van 905.604 euro over.

De investeringsontvangsten stijgen met 1.490.089 euro.

- Het betreft grotendeels overdrachten van transactiekredieten uit vorige boekjaren. Hoofdzakelijk gaat het om investeringssubsidies die als financieringsbron zijn gekoppeld aan overgedragen investeringsuitgaven.

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.

Artikel 16 van het BVR van 30 maart 2018 bepaalt dat het meerjarenplan (en de herziening ervan) financieel in evenwicht is als :

- het geraamde beschikbaar budgettair resultaat voor elk jaar minstens gelijk is aan 0
- en de geraamde autofinancieringsmarge van het laatste jaar van de periode van het meerjarenplan groter is dan of gelijk aan 0

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 1.515.656 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

Journaalvolgnummers: Budg. 27315

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	441.002	619.817	710.324	778.073
Ontvangsten	10.618.567	10.974.517	11.058.434	11.653.154	12.187.521	12.571.279
Saldo	10.171.900	10.420.582	10.617.432	11.033.337	11.477.197	11.793.206
Financiering						
Uitgaven	708.913	697.235	1.260.194	679.969	860.842	880.415
Ontvangsten	0	209.397	3.200.000	5.109.000	18.000	4.118.000
Saldo	-708.913	-487.838	1.939.806	4.429.031	-842.842	3.237.585
Algemeen beleid en organisatie						
Exploitatie						
Uitgaven	3.877.873	3.898.097	4.420.948	4.406.637	4.528.516	4.622.580
Ontvangsten	189.862	515.482	288.086	290.225	292.550	294.922
Saldo	-3.688.011	-3.382.615	-4.132.862	-4.116.412	-4.235.966	-4.327.658
Investerings						
Uitgaven	258.681	287.841	526.101	1.310.541	55.135	56.313
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-258.681	-287.841	-526.101	-1.310.541	-55.135	-56.313
Welzijn en samenleven						
Exploitatie						
Uitgaven	3.744.492	3.318.848	4.047.871	4.031.096	4.113.590	4.197.860
Ontvangsten	2.695.441	2.665.530	3.112.850	3.111.773	3.172.671	3.234.789
Saldo	-1.049.051	-653.318	-935.021	-919.323	-940.919	-963.071
Investerings						
Uitgaven	7.684	34.590	199.579	200.000	0	0
Ontvangsten	0	0	48.000	0	0	0
Saldo	-7.684	-34.590	-151.579	-200.000	0	0
Wegen en waterlopen						
Exploitatie						
Uitgaven	1.826.334	1.921.193	2.475.682	2.422.597	2.477.665	2.552.482
Ontvangsten	1.283.545	2.350.076	1.220.042	1.106.356	1.120.523	1.139.031

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Saldo	-542.789	428.884	-1.255.640	-1.316.242	-1.357.142	-1.413.451
Investerings						
Uitgaven	1.477.361	2.436.029	6.201.413	4.420.000	1.710.000	8.125.000
Ontvangsten	323.180	557.304	2.503.563	1.414.000	950.000	2.395.000
Saldo	-1.154.180	-1.878.725	-3.697.850	-3.006.000	-760.000	-5.730.000
Financiering						
Uitgaven	0	1.205.724	0	0	0	0
Ontvangsten	0	35.218	0	0	0	0
Saldo	0	-1.170.506	0	0	0	0
Wonen en omgeving						
Exploitatie						
Uitgaven	1.543.724	1.500.125	1.789.463	1.692.167	1.730.558	1.769.853
Ontvangsten	415.319	511.399	463.881	444.000	444.000	444.000
Saldo	-1.128.405	-988.726	-1.325.582	-1.248.167	-1.286.558	-1.325.853
Investerings						
Uitgaven	20.643	73.235	175.481	55.074	5.074	5.074
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-20.643	-73.235	-175.481	-55.074	-5.074	-5.074
Vrije tijd						
Exploitatie						
Uitgaven	1.106.288	1.200.626	1.433.443	1.376.622	1.409.707	1.445.708
Ontvangsten	215.789	283.932	331.271	319.952	322.638	325.378
Saldo	-890.499	-916.695	-1.102.172	-1.056.670	-1.087.069	-1.120.330
Investerings						
Uitgaven	1.085.603	643.218	2.197.272	1.983.970	234.449	574.938
Ontvangsten	136.045	27.080	743.647	220.000	100.000	365.258
Saldo	-949.558	-616.138	-1.453.625	-1.763.970	-134.449	-209.680
Onderwijs						
Exploitatie						
Uitgaven	2.149.094	2.204.877	2.419.355	2.430.928	2.479.725	2.529.600
Ontvangsten	2.021.034	2.102.488	2.144.060	2.183.521	2.223.771	2.264.827
Saldo	-128.060	-102.389	-275.295	-247.407	-255.954	-264.773
Investerings						
Uitgaven	1.147.675	851.321	648.150	199.500	36.250	19.305
Ontvangsten	687.988	82.879	112.879	0	0	0
Saldo	-459.687	-768.441	-535.271	-199.500	-36.250	-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

2020-2025

Journaalvolnummers: Budg. 27315

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	14.089.392	16.631.445	16.407.826	16.791.358	17.172.001
1. Goederen en diensten	2.777.087	2.674.406	3.646.811	3.305.776	3.385.380	3.440.743
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	8.754.936	8.674.226	10.039.422	10.240.836	10.480.190	10.743.935
a. Politiek personeel	263.195	275.647	314.800	320.016	325.337	330.763
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	2.058.244	2.110.412	2.429.338	2.477.041	2.550.273	2.625.678
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	4.591.642	4.404.135	5.346.373	5.462.418	5.586.179	5.731.313
d. Onderwijzend personeel ten laste van bestuur	46.198	37.930	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	215.691	257.611	257.035	260.388	263.808
g. Pensioenen	79.791	100.410	90.700	92.514	94.364	96.251
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	501.665	390.922	461.585	410.883	419.101	427.483
4. Toegestane werkingssubsidies	2.241.541	2.337.752	2.451.347	2.418.553	2.474.315	2.526.861
- aan de politiezone	913.601	946.667	935.972	959.371	983.356	1.007.939
- aan de hulpverleningszone	309.324	374.926	387.852	407.267	422.125	430.990
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	752.919	711.840	762.023	699.730	713.684	727.916
- aan besturen van de eredienst	41.932	34.379	38.569	50.168	48.601	48.843
- aan andere begunstigden	223.764	269.940	326.931	302.016	306.550	311.173
5. Andere operationele uitgaven	14.525	12.086	32.280	31.778	32.372	32.979
B. Financiële uitgaven	404.717	508.309	396.318	572.039	658.727	724.155
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	402.431	504.136	393.918	569.659	656.343	721.766
- aan financiële instellingen	402.415	504.120	393.918	569.659	656.343	721.766
- aan andere entiteiten	16	15	0	0	0	0
2. Andere financiële uitgaven	2.286	4.173	2.400	2.380	2.384	2.389
II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele ontvangsten	17.046.183	18.971.968	18.018.550	18.621.963	19.274.087	19.777.959
1. Ontvangsten uit de werking	2.967.013	2.297.735	2.676.023	2.710.546	2.749.327	2.788.882
2. Fiscale ontvangsten en boetes	7.412.805	7.862.326	7.637.157	8.132.587	8.583.488	8.886.053
a. Aanvullende belastingen	7.344.670	7.706.651	7.528.432	8.023.862	8.474.763	8.777.328
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	2.525.762	3.004.384	3.082.721	3.267.684	3.333.038	3.399.699

II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	4.624.532	4.533.145	4.288.443	4.595.765	4.978.103	5.210.735
- Andere aanvullende belastingen	194.376	169.122	157.268	160.413	163.622	166.894
b. Andere belastingen en boetes	68.135	155.675	108.725	108.725	108.725	108.725
3. Werkingssubsidies	6.515.142	7.424.402	7.364.699	7.445.556	7.605.255	7.764.206
a. Algemene werkingssubsidies	2.770.978	3.102.104	3.104.177	3.185.367	3.262.611	3.337.458
- Gemeentefonds	2.117.738	2.212.714	2.280.262	2.352.120	2.419.705	2.494.552
- Andere algemene werkingssubsidies	653.240	889.390	823.915	833.247	842.906	842.906
- van de federale overheid	0	200	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	648.747	889.190	819.915	829.247	838.906	838.906
- van andere entiteiten	4.492	0	4.000	4.000	4.000	4.000
b. Specifieke werkingssubsidies	3.744.164	4.322.298	4.260.522	4.260.189	4.342.644	4.426.748
- van de federale overheid	875.138	632.485	761.470	728.483	742.828	757.459
- van de Vlaamse overheid	2.727.628	2.984.479	3.497.932	3.530.574	3.598.661	3.668.111
- van de provincie	18.006	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	123.392	705.333	1.120	1.132	1.155	1.178
4. Recuperatie individuele hulpverlening	26.798	73.891	60.990	55.989	57.109	58.251
5. Andere operationele ontvangsten	124.425	1.313.614	279.680	277.284	278.908	280.567
B. Financiële ontvangsten	393.374	431.455	600.074	487.018	489.588	496.267
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
III. Exploitatiesaldo	2.745.087	4.805.722	1.590.861	2.129.116	2.313.590	2.378.071
I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Investeringsen in financiële vaste activa	525	70.294	5.074	5.074	5.074	5.074
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	25	10.078	5.074	5.074	5.074	5.074
4. Andere financiële vaste activa	500	60.216	0	0	0	0
B. Investeringsen in materiële vaste activa	3.868.370	3.994.506	9.586.364	8.009.500	1.916.250	8.704.305
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	3.868.370	3.994.506	9.586.364	8.009.500	1.916.250	8.704.305
a. Terreinen en gebouwen	1.668.784	1.405.135	2.473.309	3.410.000	10.000	25.000
b. Wegen en andere infrastructuur	1.404.794	1.852.781	5.751.677	3.930.000	1.350.000	7.850.000
c. Roerende goederen	243.242	453.254	549.161	619.500	356.250	279.305
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	209.397	0	0	0	0
e. Erfgoed	551.550	73.940	812.218	50.000	200.000	550.000
C. Investeringsen in immateriële vaste activa	20.643	63.157	219.407	80.000	50.000	0
D. Toegestane investeringssubsidies	108.109	198.277	137.149	74.511	69.584	71.251
- aan de hulpverleningszone	101.109	73.386	66.540	50.541	45.135	46.313
- aan besturen van de eredienst	0	57.500	46.500	0	0	0
- aan andere begunstigden	7.000	67.391	24.109	23.970	24.449	24.938

II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	39.820	0	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	39.820	0	0	0	0
b. Wegen en andere infrastructuur	0	39.820	0	0	0	0
D. Investeringssubsidies en -schenkingen	1.147.213	627.443	3.408.089	1.634.000	1.050.000	2.760.258
- van de federale overheid	0	0	48.000	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	1.147.213	618.398	3.360.089	1.634.000	1.050.000	2.760.258
- van de provincie	0	9.046	0	0	0	0
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
III. Investeringssaldo	-2.850.433	-3.658.971	-6.539.906	-6.535.085	-990.908	-6.020.372
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Saldo exploitatie en investeringen	-105.346	1.146.752	-4.949.045	-4.405.969	1.322.681	-3.642.302
I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Vereffening van financiële schulden	708.913	697.293	660.194	679.969	860.842	880.415
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	708.913	697.293	660.194	679.969	860.842	880.415
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	1.205.666	600.000	0	0	0
1. Toegestane leningen	0	-59	600.000	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	-59	600.000	0	0	0
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	1.205.724	0	0	0	0
II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Aangaan van financiële schulden	0	209.397	3.200.000	5.100.000	0	4.100.000
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	0	3.200.000	5.100.000	0	4.100.000
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0	209.397	0	0	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	0	35.218	0	9.000	18.000	18.000
1. Terugvordering van toegestane leningen	0	0	0	9.000	18.000	18.000
a. Periodieke terugvorderingen	0	0	0	9.000	18.000	18.000
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	35.218	0	0	0	0
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
III. Financieringssaldo	-708.913	-1.658.344	1.939.806	4.429.031	-842.842	3.237.585
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Budgettair resultaat van het boekjaar	-814.259	-511.593	-3.009.239	23.062	479.839	-404.717

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

Journaalvolnummers: Budg. 27315

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	1.942.171	0	9.537.122	0	11.479.293
B. Investeren in materiële vaste activa	0	1.942.171	0	9.487.122	0	11.429.293
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	1.942.171	0	9.487.122	0	11.429.293
b. Wegen en andere infrastructuur		1.942.171		9.487.122		11.429.293
C. Investeren in immateriële vaste activa		0		50.000		50.000
II. ONTVANGSTEN	0	452.000	0	3.594.063	0	4.046.063
D. Investeringsubsidies en -schenkingen		452.000		3.594.063		4.046.063

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	334.136	1.577.054	30.980	2.637.122	2.550.000	1.350.000	3.000.000
B. Investeren in materiële vaste activa	334.136	1.577.054	30.980	2.637.122	2.550.000	1.300.000	3.000.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	334.136	1.577.054	30.980	2.637.122	2.550.000	1.300.000	3.000.000
b. Wegen en andere infrastructuur	334.136	1.577.054	30.980	2.637.122	2.550.000	1.300.000	3.000.000
C. Investeren in immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	50.000	0
II. ONTVANGSTEN	0	452.000	0	853.063	1.166.000	950.000	625.000
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	452.000	0	853.063	1.166.000	950.000	625.000

PRIO IP-BD4-04: Investerings 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. Investerings 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	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	0	0	0	6.000	0	0	0
B. Investerings 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	593.827	0	3.015.534	0	3.609.362
B. Investerings in materiële vaste activa	0	593.827	0	3.015.534	0	3.609.362
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	593.827	0	3.015.534	0	3.609.362
a. Terreinen en gebouwen	0	593.827	0	3.015.534	0	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	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	49.526	406.541	137.761	1.115.534	1.900.000	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	49.526	406.541	137.761	1.115.534	1.900.000	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	49.526	406.541	137.761	1.115.534	1.900.000	0	0
a. Terreinen en gebouwen	49.526	406.541	137.761	1.115.534	1.900.000	0	0
II. ONTVANGSTEN	0	0	0	0	220.000	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	0	0	0	220.000	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. 27315

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	16.617.232	20.856.390	19.975.975	23.127.272
1. Financiële schulden op 1 januari	15.267.479	14.589.123	14.097.201	16.617.232	20.856.390	19.975.975
2. Nieuwe leningen	0	209.397	3.200.000	5.100.000	0	4.100.000
4. Overboekingen	-678.356	-701.319	-679.969	-860.842	-880.415	-948.703
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	678.357	682.382	702.157	883.030	902.603	970.891
1. Financiële schulden op 1 januari	708.914	678.357	682.382	702.157	883.030	902.603
2. Aflossingen	-708.913	-697.293	-660.194	-679.969	-860.842	-880.415
3. Overboekingen	678.356	701.319	679.969	860.842	880.415	948.703
C. Financiële schulden op korte termijn	-212	0				
Totaal financiële schulden	15.267.268	14.779.583	17.319.389	21.739.420	20.878.578	24.098.163

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Meerjarenplan:

MJP_HERZIENING_5_2022 2022: Budg. 27315

Jaarrekeningen:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 350696 Alg. 25724

JR_ORIGINEEL_2021 2021: Budg. 399977 Alg. 27400

Financiële risico's

Met de invoering van BBC2020 is de verplichting om te rapporteren over de financiële risico's uitgebreid en decretaal verankerd. De decreetgever hecht er veel belang aan dat de raadsleden voldoende duiding krijgen over de financiële risico's waarmee het bestuur geconfronteerd wordt.

Het betreft vooral externe (financiële) risico's die op het bestuur kunnen afkomen. Het is belangrijk rekening te houden met een aantal onbekenden die een negatieve invloed kunnen hebben op de financiën van het lokaal bestuur.

Dit hoofdstuk werd nog uitgebreid uitgewerkt in de laatste herziening meerjarenplan, zoals goedgekeurd door de raden op 14 december 2021. In deze beleidsnota 'tussentijdse herziening meerjarenplan' vermelden we enkel de wijzigingen in de financiële risico's na 8 maanden werking 2022.

Risico	Toelichting
Risico's inzake schuldbeheer	
Rente- en aflossingsrisico	Bepaalde impact, grote waarschijnlijkheid Ter financiering van de investeringen (37.379.796 euro) die het bestuur in de loop van het meerjarenplan wil realiseren in betere infrastructuur voor de inwoners (rioleringsinfrastructuur, fietspaden, mobiliteit, investeringen in een meer duurzaam gebouwenpatrimonium, sportvelden,...), wordt een leningenpakket geraamd van 15,8 miljoen euro om de financiering van de planperiode rond te maken. De AFM toont aan dat het bestuur over voldoende middelen beschikt om aan de leninglasten te kunnen voldoen. Schuldfinanciering voor investeringen in duurzame infrastructuur laat het lokaal bestuur toe om koopkracht waarover het vandaag niet beschikt (maar eerst lang zou moeten voor sparen), toch al te hebben. De kostprijs is dan de rente die moet worden betaald. Die is wel gestegen, maar op vandaag nog altijd laag. Na een jarenlange daling van de rentevoeten lijkt de bodem bereikt en staat een periode van rentestijging in het vooruitzicht. De risico's voor een rentevoetherziening op de uitstaande kredietportefeuille zijn voor Holsbeek verwaarloosbaar. Het bestuur 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. In het voorjaar 2022 heeft de gemeente een nieuw leningdossier aanbesteed en gegund aan KBC (eveneens aan een vaste rentevoet). De marktvoorwaarden voor leningen waren op dit ogenblik nog gunstig. In

	deze herziening van het MJP wordt voor de nieuwe leningen vanaf 2022 wel rekening gehouden met mogelijk hogere financiële kosten (intrestvoet van 4%). In deze herziening van het meerjarenplan wordt er voor 2022 een opnemning van 3,2 miljoen euro geraamd. Binnen dit leningdossier bestaat de optie om binnen de 2 jaar nog een bijkomend bedrag van 2,3 miljoen euro op te nemen. Hoe hoog de rentevoeten precies zullen staan op het moment waarop de nieuwe lening wordt 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. 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.
--	---

Risico's inzake de evolutie van de exploitatie-uitgaven

Inflatierisico	Grote waarschijnlijkheid, grote impact Op basis van de meest recente inflatievooruitzichten voor de periode juli 2022 tot december 2023 van het Federaal Planbureau zou de gemiddelde jaarinflatie in 2022 op 8,5% uitkomen en in 2023 op 4,4%. Deze inflatiecijfers zijn de hoogste in 40 jaar. Ter vergelijking : in 2021 bedroeg die gemiddelde jaarinflatie 2,44% en in 2020 0,74%. De groeivoet van de 'gezondheidsindex', die onder meer gebruikt wordt bij de berekening van de indexering van de lonen en sociale uitkeringen, zou in 2022 gemiddeld 8,0% bedragen en in 2023 4,6% (tegenover 2,01% in 2021 en 0,99% in 2020). Een fors stijgende inflatie heeft een belangrijke impact op de werking van het bestuur, o.a. - Opeenvolgende indexeringen van de bezoldigingen De personeelskosten maken meer dan de helft uit van de exploitatie-uitgaven en in België bestaat een systeem van automatische indexering van de lonen en sociale uitkeringen ter bescherming van de koopkracht. Dit zorgt voor een grote impact op het exploitatiebudget, die ook voor de periode na 2022 nog moet
----------------	---

	worden opgenomen in het MJP. De laatste aanpassing van het MJP dateert van december 2021, toen er van een zo sterke stijging van de inflatie nog geen sprake was. We gingen toen uit voor van slechts 1 loonindexaanpassing voor 2022, terwijl we intussen weten dat er 4 aanpassingen van de lonen van het overheidspersoneel volgen. Dit leidt telkens tot een stijging met 2% van de lonen van het overheidspersoneel. De vooruitzichten van het Planbureau stellen dat volgende overschrijdingen van de spilindex verwacht worden : december 2022 en maart 2023 (met aanpassing van de lonen in februari en mei 2023) - stijging van de prijzen van grondstoffen (o.a. bouwmaterialen) en nutsvoorzieningen (elektriciteit, water, brandstoffen) - de opeenvolgende loonindexeringen en uit de pan swingende energiekosten hebben ook hun weerslag op andere lokale besturen (zoals politie- en hulpverleningszone), wat (op termijn) zal leiden tot een verhoging van de gemeentedotaties om de begroting van die besturen in evenwicht te houden. Dat is voornamelijk het geval voor de politiezones, waar 90% van de exploitatie-uitgaven personeelskosten zijn. - Ook voor de dienstverlening van intergemeentelijke samenwerkingsverbanden werd al aangekondigd (EcoWerf, Igo, it-Punt) of mag verwacht worden (WinAr, Interleuven) dat de sterk gestegen loonkosten zullen worden doorgerekend. 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 werkingsuitgaven.
Pensioenlasten	De betaalbaarheid van de pensioenlasten was voor de lokale besturen al een belangrijke bezorgdheid. De lokale pensioenuitgaven worden nu extra aangevuurd door de inflatie. Tussen 2020 en 2027 stijgen de lokale uitgaven voor de financiering van de ambtenarenpensioenen (vastbenoemde personeelsleden) met 6,9%. Dat blijkt uit nieuwe simulaties van de Federale Pensioendienst, die rekening houden met de sterk gestegen inflatie. 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. Vlaanderen voorziet sedert 2020 ook een financieringslijn om 50% van de eventuele responsabiliseringsbijdragen te dempen. Los daarvan, zal zonder bijkomende externe financiering, een steeds groter deel van het lokaal

	budget gaan naar pensioen-uitgaven van gemeente, OCMW en onrechtstreeks ook naar politiezone en hulpverleningszone. Het geleidelijk optrekken van de 2^{de} pensioenpijler van 1,5 naar 3% van het geïndexeerde pensioengevend jaarloon, zorgt ook voor de contractuele medewerkers voor (recurrent) verhoogde pensioenuitgaven.
Prijsstijging energie	De onzekerheid over de energiebevoorrading doet de energiefacturen in 2022 exploderen. 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. Er mag verwacht worden dat de energieprijzenhousse, zeker indien deze langer aanhoudt, zich ook zal vertalen in een stijging van de sociale hulpverlening aan inwoners.
Stijging bouwkosten	Grote waarschijnlijkheid, mogelijk sterke impact De referentieprijzen voor openbare werken zijn het afgelopen jaar met 25% gestegen. Voor een lokaal bestuur dat doorlopend investeert in infrastructuurprojecten heeft dit een sterke impact op het budget.
<i>Risico's inzake de evolutie van de exploitatie-ontvangsten</i>	
Inkomsten uit aanvullende belastingen	De gemeente Holsbeek is voor haar ontvangsten sterk afhankelijk van de inkomsten uit de aanvullende belastingen. 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 bij deze tussentijdse herziening meerjarenplan op de meest recente prognoses van de FOD Financiën (APB)/Vlabel (OOV). De ramingen voor de inkomsten uit de APB worden met deze herziening van het MJP opnieuw bijgesteld naar boven: • De opbrengst APB 2022 wordt voor de gemeente nu geraamd op 4.288.443 euro (i.e. 1,5 % meer dan de raming bij laatste herziening MJP in december 2021). De COVID-impact (inkomsten 2020) blijft hier dus beperkt. • Ook voor de jaren 2023 (+5,96%), 2024 (+11,2%) en 2025 (+12,8%) liggen de ramingen APB-inkomsten telkens aanzienlijk hoger dan bij de laatste herziening MJP 12/2021. De loonindexeringen in 2021 en vervolgens de inflatiespurt van 2022, met de bijgaande loonstijgingen, verklaren dit groei-effect.

	De ontvangsten van de opcentiemen op de onroerende voorheffing (OOV) worden voor 2022 ook hoger geraamd (+1,8% t.o.v. herziening MJP 12/2021). Voor 2023 liggen de geraamde inkomsten nu ook + 5,7% hoger, dan in laatste raming 12/2021). Door indexering van de kadastrale inkomens zullen immers ook de ontvangsten OOV een jaar later toenemen. Voor de periode 2024-2025 wordt het jaarlijks stijgingspercentage van 2% uit het initieel meerjarenplan aangehouden.
--	---

Risico's als gevolg van bepaalde overeenkomsten

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 interesten over een periode van 30 jaar af bij de financiële instelling en de kerkfabriek betaalt deze aflossingen en interesten terug aan de gemeente, ook over een periode van 30 jaar. In 2022 wordt eveneens een doorgeeflening voorzien voor de kerkfabriek Sint-Maurus voor herstellingswerken aan de kerk. Financieel is een doorgeeflening neutraal (interesten en aflossingen worden door de kerkfabrieken periodiek aan het bestuur terugbetaald). 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 doorgeeflening gering is. Beide dossiers worden aan de gemeenteraad in 2022 voorgelegd ter goedkeuring.
----------------------------	---

Risico's inzake de verplichtingen tegenover verbonden partijen

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. 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 was tot voor enkele maanden eerder beperkt, want enkel gerelateerd aan onvoorziene ontwikkelingen. De sterk opgelopen inflatie met stijgende loon- en pensioenuitgaven en de
--	--

	stijgende energiekosten zijn in de loop van 2022 voor deze verbonden lokale besturen 'zeker' geworden. Het risico dat dit leidt tot hogere toelagen binnen de beleidsperiode van het meerjarenplan 2020-2025 lijkt nu wel reëel. De extra uitgaven voor een mogelijke algemene loonsverhoging voor het politiepersoneel beslist door de federale overheid vallen ook deels, maar recurrent ten laste van de lokale besturen.
--	--

Beschrijving van de grondslagen en assumpties

In het beleidsrapport herziening meerjarenplan zoals laatst goedgekeurd door de raden in december 2021 werden de grondslagen en assumpties waarop het meerjarenplan is gebaseerd nog uitvoerig toegelicht. De belangrijkste uitgangspunten en hypothesen gebruikt bij de opmaak van de ramingen van inkomsten en uitgaven blijven bij deze tussentijdse herziening MJP 2022 behouden. We vermelden nu enkel wat wel wijzigt.

Inkomsten

- In deze herziening van het meerjarenplan volgen we volledig de meest recente prognose van de FOD financiën. 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 cijfers/**ramingen** nu als volgt :

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Index	100	99,96	102,8	110,2	119,4	124,9

- Voor de aanvullende belasting op de onroerende voorheffing (*afgekort : OOV*) houden we in 2023 rekening met een groei van 6% (o.b.v. geïndexeerde KI's 2022). Voor 2024 en 2025 wordt de prognose van 2% groei per jaar uit het initieel meerjarenplan aangehouden.
- De bijdrage van *de lokale belastingen* aan werkingsinkomsten voor de gemeente is relatief klein. De belasting op de tweede verblijven is op dit ogenblik nog de enige eigen belasting die een substantiële bijdrage levert aan de gemeentefinanciën. In 2022 en volgende jaren van het MJP verwacht het bestuur hieruit jaarlijks 102.000 euro aan inkomsten.
De opbrengsten van de per 1 juni 2022 van toepassing zijnde belasting op de inname van het openbaar domein worden zeer voorzichtig geraamd op 2000 euro voor 2022 (eerste inkohiering in najaar 2022) en ook voor de volgende jaren van het MJP.
- De voornaamste bron van *werkingssubsidies* voor het lokaal bestuur, het Gemeentefonds, groeit conform het Vlaams regeerakkoord slechts met een vaste groeivoet van 3,5% per jaar. In jaren met een normale inflatie betekent dit een reële stijging, die het lokaal bestuur o.a. gebruikt om de stijgende pensioenlasten te financieren. Maar in een periode met sterke prijsstijgingen zoals in 2022, gaat het Gemeentefonds er in koopkracht op achteruit, ook al blijven de lokale uitdagingen even groot. De VVSG-vraag om de groei van het gemeentefonds inflatiebestendig te maken zou in september op de Vlaamse regeringstafel worden gelegd.

Uitgaven

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 37.396.796 euro (initieel MJP : 29.474.038 euro) aan investeringen te realiseren, ter financiering waarvan 15,8 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 aanvullend nog mee dat deze berekend zijn op een looptijd van 30 jaar aan een interest van 4% (tegenover 2% in het initieel meerjarenplan). Voor het jaar van opnemng zelf wordt het geraamde interestbedrag geprorateerd.

De *personeelskredieten* voor (gemeente- en OCMW-) personeel zijn voor 2022 opnieuw geraamd op basis van de cijfers van het sociaal secretariaat, inclusief 4 indexaanpassingen en baremieke verhogingen en op basis van een actuele reële bezetting (niet langer op basis van de hypothese van een permanent volledig opgevuld organogram). Voor 2023 en volgende wordt een jaarlijkse gemiddelde groei van de personeelsuitgaven met 3% t.o.v. 2022 aangehouden. Voor de personeelskredieten OCMW wordt ook een jaarlijkse groei van 3% per jaar voorzien.

Voor de *werkingsuitgaven* 2022 (vnl. uitgaven voor energie) actualiseren we nu de ramingen op basis van de uitgaven na 8 maand werking. Voor 2023 en volgende houden we rekening met blijvend hoge energieprijzen.

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'.