

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 13 september 2022 keurden de raden de laatste herziening van het meerjarenplan goed. Deze herziening medio het boekjaar 2022 omvatte in hoofdzaak :

- verwerking van het resultaat van de jaarrekening 2021, vastgesteld door de raden in juni 2022
- tussentijdse aanpassing van de raming van een aantal exploitatie- en investeringskredieten voor het dienstjaar 2022, conform de principes van de kredietbewakingsregels op basis van het intern organisatiebeheersingssysteem.
- ook de door de uitvoerende organen in het voorjaar 2022 besliste overdrachten van investeringskredieten en investeringstoelagen uit 2021 werden in september verwerkt in het meerjarenplan.

Deze nieuwe herziening van het meerjarenplan heeft betrekking op :

- voornamelijk de vaststelling van de kredieten voor 2023.
 - De ramingen voor de kredieten 2022 werden reeds bijgesteld in de tussentijdse herziening MJP. Deze moeten met deze herziening MJP per einde jaar niet opnieuw aangepast worden.
- de inkomsten- en uitgavenkredieten voor de boekjaren 2024 en 2025 worden geëvalueerd en eventueel bijgestuurd in functie van een reeds gekende, gewijzigde timing in de uitvoering van de investeringsdossiers.
- Het meerjarenplan is legislatuur gebonden :
 - De strategische nota start in het 2^{de} jaar dat volgt op de gemeenteraadsverkiezingen en loopt af op het einde van het jaar na de daaropvolgende gemeenteraadsverkiezingen.
 - De financiële nota moet evenwel steeds tenminste 3 jaar vooruit kijken. Vanaf het voorlaatste financiële boekjaar waarop het MJP betrekking heeft is het bestuur zo verplicht om de financiële gevolgen van de beleidsbeslissingen 2026 mee op te nemen. Het bestuur kiest ervoor om 2026 nu reeds aan de financiële nota toe te voegen.
- Inhoudelijk zijn er nu geen aanpassingen aan het MJP. 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.

Herziening MJP december 2023 – de krachtlijnen

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 fors opgelopen inflatie hebben een sterke impact op de uitgaven

De hoge inflatiecijfers doen de loonkosten van het lokaal bestuur in 2023 (en volgende) fors oplopen. Daarnaast zijn er natuurlijk de sterk gestegen energiekosten en de groeiende pensioenfactuur. Een aanhoudend hoog inflatiepeil doet ook de materiaalkosten stijgen, wat weegt op de uitgaven van een stevig investerend bestuur.

De belangrijkste ontvangsten stijgen ook aanzienlijk, maar met vertraging

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.

De extra, eenmalig hogere APB-inkomsten (+1,28 miljoen euro) voor 2023, omwille van een wijziging in de federale boekhouding waardoor de geïnde bedragen voortaan worden doorgestort op het moment van de vaststelling van de rechten, zijn een welgekomen meevaller bij de opmaak van het budget 2023. Ook omdat de gemeente zich voor APB-inkomsten 2023 verwachtte aan een zekere impact van de coronacrisis (loonvorming 2021).

2026 wordt toegevoegd aan het financieel plan

Het lokaal bestuur houdt de in het initieel meerjarenplan vooropgestelde investeringscapaciteit aan en blijft ook de komende jaren verder investeren in meer en betere infrastructuur voor de burgers (nieuwe wegen- en rioleringsinfrastructuur, fietspaden, mobiliteit, scholenrenovatie, sport- en speelterreinen,...). Hierbij houdt het bestuur ook in grote lijnen de initieel vooropgestelde timing van de grote investeringsprojecten aan. De toevoeging van 2026 aan het financieel plan laat het bestuur nu toe om de grotere investeringsprojecten, die niet binnen de planningsperiode van het initiële meerjarenplan 2019-2025 kunnen worden gerealiseerd, ook qua financiering en financieringsuitgaven juister te spreiden (=aan het juiste dienstjaar toe te wijzen).

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 budgettaire resultaat van elk betrokken dienstjaar blijft > 0 (toestandsevenwicht)
- de autofinancieringsmarge van 2025 (1.944.477 euro) en 2026 (1.788.490 euro) zijn positief (structureel evenwicht).

Vaststelling van de kredieten voor 2023

Het exploitatiesaldo stijgt aanzienlijk (+75%)

T.o.v. de ramingen 2022, stijgt het exploitatiesaldo 2023 met 1.197.460 euro. De voor 2023 geraamde ontvangsten (+11,7%) compenseren de (nochtans aanzienlijk) gestegen uitgaven (+5,8%) ruimschoots, vnl. als gevolg van de meevallende ontvangsten uit de personenbelasting.

Exploitatie-uitgaven

Belangrijkste geraamde wijzigingen inzake *financiële uitgaven* (beleidsdomein algemene financiering)

- De financiële uitgaven (3,1% van het totale 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 laatste lening van het OCMW liep in 2022 af.
- Intresten verschuldigd voor nieuw op te nemen leningen gemeente.
 - In 2022 voorziet de gemeente een eerste opnemings op de nieuw gegunde lening van 3,2 milj. euro:
 - 2,6 miljoen euro ter financiering van eigen investeringsuitgaven. 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 zijn al ingeschreven voor de restlooptijd van het MJP.
 - Het financieringsplan wordt met deze herziening meerjarenplan aangevuld met het dienstjaar 2026.

De opnemings van nieuwe leningsbedragen zijn voorzien als volgt:

 - 4,4 miljoen euro in 2023 (- 0,7 miljoen euro t.o.v. laatst herziene meerjarenplan)
 - 300.000 euro in 2024 (+300.000 euro)
 - 750.000 euro in 2025 (-3,35 miljoen euro)
 - 3,3 miljoen euro in 2026
 - De intresten die op deze nieuwe leningen jaarlijks moeten worden betaald (geraamd op 4% per jaar), worden als financiële uitgaven voor de restlooptijd van het MJP opgenomen :
 - 192.000 euro in 2023
 - 286.000 euro in 2024
 - 307.000 euro in 2025 en
 - 388.000 euro in 2026.

De voor 2023 geraamde stijging van de *operationele uitgaven* met 1.042.698 euro (t.o.v. de raming 2023 in het per 09/2022 herziene MJP), is voornamelijk te verklaren als volgt:

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

De ramingen aan personeelsuitgaven (niet-onderwijzend personeel) stijgen voor 2023 (t.o.v. raming september 2022) opnieuw netto met 310.015 euro (+3,03%), vnl. ten gevolge van de opeenvolgende overschrijdingen van de spilindex:

- De personeelsuitgaven maken nu bijna 3/5^{de} uit van de totale exploitatie-uitgaven van het lokaal bestuur (58,6%). (excl. onderwijzend personeel t.l.v. Vlaams gewest).
- Bij de laatste herziening MJP in september 2022 gingen we in 2022 op basis van de prognoses Planbureau nog uit van 4 aanpassingen van de wedden van het overheidspersoneel (in februari – april – juni en september). Uiteindelijk noteerden we in 2022 5 aanpassingen van de wedden van het overheidspersoneel aan de levensduurte met telkens 2%. De overschrijding van de spilindex die het Planbureau toen pas voorzag voor december 2022 (met indexering van de wedden in februari 2023), realiseerde zich immers reeds in oktober 2022 (met aanpassing van de lonen in december 2022). Met de huidige herziening van het MJP is er geen nood om voor de aanpassing van de lonen december 2022 de personeelskredieten 2022 nog aan te passen. Op deze personeelskredieten was nog genoeg marge om deze ene maand indexering te voldoen. Bovendien worden de lonen van de contractuele medewerkers pas op het eind van de maand uitbetaald.
- Op basis van de inflatievooruitzichten van november 2022 tot december 2023 verwacht het Planbureau nog een overschrijding van de spilindex in november 2022 (met indexering van de lonen in januari 2023) en nog een overschrijding in mei 2023 (met indexering van de lonen in juli 2023).
- De loonaanpassingen die nu voor 2023 zijn doorgevoerd in het MJP Holsbeek zijn gebaseerd op de meest recente loonsimulaties van het sociaal secretariaat, inclusief 3 loonindexeringen (december 2022 – januari 2023 - juli 2023) en de baremieke verhogingen en op basis van de actuele reële bezetting (niet op basis van de weinig realistische hypothese van een permanent volledig ingevuld organogram).

Sterk oplopende energie-uitgaven

- Een constante doorheen de 6 operationele beleidsdomeinen zijn ook de fors hoger geraamde energie-uitgaven. Voor de ramingen 2023 is het uitgangspunt de voorschotfacturen van oktober 2022 (de energieprijzen zijn momenteel volatiel – voorschotfacturen oktober zijn al iets lager dan deze van september 2022).
- Ter vergelijking :

Verwarming (in hoofdzaak gas – in euro)

	Raming 2021	Raming 2022	Raming 2023
Gemeentehuis	10.000	10.000	20.000
OCMW-gebouw	5.100	10.000	17.500
Bibliotheek	6.000	12.000	15.000
Buurthuis en pastorie KD	11.000	11.000	30.000
Sportschuur	9.000	25.000	36.000
Loods	10.000	20.000	20.000
Schoolgebouwen	28.000	28.000	60.000
<i>Raming totalen</i>	<i>79.100</i>	<i>116.000</i>	<i>198.500</i>

Elektriciteit

	Raming 2021	Raming 2022	Raming 2023
Gemeentehuis	14.000	22.000	30.000
OCMW-gebouw	7.456	10.000	20.000
Bibliotheek	15.000	28.000	36.000
Buurthuis en pastorie KD	9.000	15.000	18.000
Sportschuur	12.000	20.000	24.000
Loods	5.500	8.000	10.000
Schoolgebouwen	22.000	37.000	60.000
Straatverlichting	98.000	180.000	225.000
<i>Raming totalen</i>	<i>182.956</i>	<i>320.000</i>	<i>423.000</i>

Brandstof voertuigen

	Raming 2021	Raming 2022	Raming 2023
Technische dienst	45.000	50.000	50.000
Warme maaltijden	4.300	6.000	8.000
Sociale dienst/klusdienst	2.650	2.650	2.650
<i>Raming totalen</i>	<i>51.950</i>	<i>58.650</i>	<i>60.650</i>

Wijzigingen beleidsdomein algemeen bestuur

- + 1.000 euro als bijdrage werking interne preventiedienst (IGS Interleuven)
- + 2.000 euro opleidingsbudget
- toelagen aan de kerkfabrieken :
 - + 11.727 euro voor Sint-Lambertus
 - + 2.748 euro voor Sint-Maurus
 - – 1.435 euro voor Sint-Catharina en – 6.934 euro voor Sint-Pieter
- + 30.000 euro voor het jaarlijks onderhoud/ijken van de installatie trajectcontrole met ANPR camera die het bestuur in 2023 zal aankopen.
- + 71.496 euro (+7,65%) wordt geraamd aan werkingstoelagen voor de politiezone in 2023. De globale uitgaven voor de politiezone stijgen in 2023 met de in het MJP geraamde 2,5%, maar ten gevolge van schommelingen in de inkomsten APB wijzigt de verdeelsleutel 2023 en zal Holsbeek in dit jaar iets meer moeten bijdragen.
- + 25.636 euro (+6,3%) extra werkingstoelage voor de hulpverleningszone.
- + 1.750 euro voor de aankoop van dranken OCMW.

Beleidsdomein welzijn en samenleven

- + 8.947 euro (in 2023 én in 2024) ter bevordering van e-inclusie.
Het lokaal bestuur plant in 2023 en 2024 de inrichting van een digihoekje in de bibliotheek. Burgers kunnen tijdens de openingsuren gebruik maken van een laptop en een printer. Digicoaches (vrijwilligers) zullen op regelmatige tijdstippen aanwezig zijn om te helpen en vragen te beantwoorden. In beide dienstjaren wil het bestuur ook de individuele toegang tot het internet op het thuisadres voor kwetsbare gezinnen verhogen, door afspraken te maken met de grote internetproviders voor het aanbieden van een goedkoop internetabonnement.
- +52.200 euro wordt ingeschreven ter financiering van 2 tewerkstellingsprojecten in het kader van art. 60,\$7 van de OCMW Wet.

Wijzigingen beleidsdomein wegen en water

- + 6.394 euro extra wordt voorzien voor het onderhoud van de begraafplaatsen
- + 5.000 euro extra voor opleidingsuitgaven (o.a. het behalen van vereiste rijbewijzen voor tractor/vrachtwagen)

Wijzigingen beleidsdomein wonen en omgeving

- 10.000 euro is in 2023 opnieuw nodig voor de opruiming van een storende constructie in natuurgebied
- + 5.500 euro wordt ingeschreven in het kader van afvalpreventie via camerabewaking in samenwerking met EcoWerk.
- + 12.000 euro voor de aanschaf van afvalzakken (verschuiving vanuit het krediet voor afvalophaling en – verwerking)
- + 7.500 euro aan bijkomende werkingskosten verkeersveiligheid zijn nodig voor de aankoop van meettoestellen

Minderuitgaven

- 12.000 euro minderuitgaven worden in 2023 voorzien voor de werkingskosten inzake ophaal en verwerking van restafval, GFT, PMD en papka.
Deze meevallende afvalbegroting meegedeeld door EcoWerk is het resultaat van
 - enkele meevallers... (de afvalhoeveelheden (restafval) dalen, EcoWerk heeft een voordeliger contract kunnen sluiten voor de verwerking van het restafval en de hogere prijzen voor papierafval en frituurolie)
 - ...die de sterk stijgende uitgaven (loonindexering, energie) compenseren.Daarnaast verschuiven de uitgaven voor aankoop van PMD-zakken van dit krediet naar het krediet 'aanschaf van afvalzakken'.

Wijzigingen beleidsdomein cultuur en vrije tijd

- + 1.000 euro bijkomend krediet is voorzien voor de organisatie van de seniorenmiddag

Wijzigingen beleidsdomein onderwijs

- 660 euro minder-uitgave als OVSG-bijdrage

Exploitatie-ontvangsten

Operationele meer-ontvangsten zijn in 2023 voornamelijk te verwachten als volgt:

- In de strategische nota werd reeds dieper ingegaan op de evolutie van de fiscale ontvangsten:
 - De meest actuele prognose OOV voor 2023 komt uit op 3.362.757 euro. Dit is 95.073 euro meer (+2,9%) dan het bedrag dat bij de laatste herziening MJP in september 2022 werd geraamd.
 - Op basis van de mededeling van de FOD Financiën van eind oktober wordt de raming voor de inkomsten uit de APB 2023 nu eenmalig fors bijgesteld naar boven (+1.279.029 euro of +27,8%). Door een wijziging in de federale boekhouding worden de bedragen doorgestort op het moment van de vaststelling van de rechten. Daardoor innen de gemeenten de rechten van de maanden november en december 2023 reeds in 2023, terwijl dit volgens het huidige systeem pas in 2024 zou zijn. November en december blijken ook de maanden met de meeste inkohieringen en deze wegen dan ook zwaar door in de uiteindelijke raming voor de ontvangsten APB 2023. In 2023 speelt ook de inflatie reeds een rol in de toename van de door de FOD geraamde ontvangsten.

- De opbrengsten uit de aanvullende belasting op de motorrijtuigen zouden volgens de meest recente ramingen van Vlabeel 8.124 euro hoger liggen dan eerder geraamd.
- De inkomsten uit de eigen gemeentelijke belastingen op
 - de inname openbaar domein worden geraamd op 10.000 euro (+8.000 euro)
 - het niet tijdig/correct afkoppelen worden in 2023 een eerste keer ingeschreven en geraamd op 1.000 euro.
- De Septemberverklaring 2022 van de Vlaamse regering houdt extra middelen in om de lokale besturen de komende 3 jaren te helpen bij het opvangen van de oplopende personeels- en energiekosten. Deze middelen worden voor 95,5% verdeeld op basis van de gebruikelijke criteria van het Gemeentefonds en voor 4% naar analogie van het Open Ruimtefonds. Voor Holsbeek houdt deze maatregel aan ontvangsten in : 73.926 euro in 2023, 97.520 euro in 2024 en 117.181 euro in 2025.
- In deze Septemberverklaring is eveneens een subsidie opgenomen ter versterking van de energiecellen van de OCMW's tijdens de energiecrisis. Voor OCMW Holsbeek houdt dit concreet aan extra werkingstoelagen in +15.950 euro (2023) en + 12.950 euro (2024).
- In 2023 (en volgende) wordt jaarlijks 80.000 euro aan ontvangsten ingeschreven uit GAS5-boetes. Op 22 november 2022 keurde de gemeenteraad de invoering van het GAS5-reglement goed. Op basis hiervan zal de gemeente de meest frequent voorkomende snelheidsovertredingen in zone30 en zone50 beboeten met een gemeentelijk administratieve sanctie. Deze depenalisering van een groot deel van de snelheidsovertredingen zorgt ervoor dat de ontvangsten uit de handhaving van deze overtredingen voortaan ook toekomen aan de gemeente. De opbrengst van deze GAS5-handhaving wordt -op basis van de huidige mobiele meetapparatuur- geraamd op 80.000 euro voor 2023. Het bestuur heeft de intentie om deze opbrengst te herinvesteren in meer performante ANPR-meetapparatuur (trajectcontrole) wat moet leiden tot een nog betere handhaving en dus ook tot meer verkeersveiligheid op het Holsbeeks wegennet.
- De Vlaamse regering kent het bestuur in het kader van een projectsubsidieaanvraag voor e-inclusie 2023-2024 een subsidie toe van 17.894 euro. 80% van de subsidie wordt uitbetaald in 2023 en het saldo in 2024.
- +38.000 euro tegemoetkoming van de federale overheid wordt voorzien in de 2 tewerkstellingstrajecten art. 60,§7 OCMW-wet.
- In november 2022 keurde de gemeenteraad het retributiereglement op het kortparkeren goed. Hiervoor wordt in 2023 (en volgende jaren) telkens 100 euro aan inkomsten ingeschreven.

De financiële ontvangsten nemen toe met 4,3%

- Het dividend PBE/Fluvius wordt in 2023 en volgende ingeschreven op basis van de meest recente ramingen (+ 48.230 euro in 2023)

Minder inkomsten zijn te verwachten uit

- In de strategische nota werd al aangegeven dat de laatste prognose van de belasting op tweede verblijven voor 2023 ev. telkens ca. 4.500 euro lager ligt dan bij de laatste herziening MJP
- De inkomsten uit de retributie werken nutsvoorzieningen op het openbaar domein (Fluvius) verminderen met 11.662 euro omdat het deel kabeldistributie hieruit verdwijnt (Tramontana-project).

Impact van de inflatie op de werkingssubsidies

- De inkomsten uit het Gemeentefonds stijgen jaarlijks slechts met 3,5% (niet-inflatiebestendig) en tegelijk blijven tal van andere Vlaamse financieringsstromen richting het lokaal bestuur (vb. de vroegere gesubsidieerde contractanten of voor de afgeschafte sectorale subsidies) gewoon gelijk, waardoor ze met een sterk oplopende inflatie in koopkracht elk jaar aanzienlijk kleiner worden.
- Ook de toelage werkingskosten onderwijs van de Vlaamse overheid (407.000 euro) blijft in 2023 nominaal gelijk aan deze van 2022.

Het investeringssaldo 2023 daalt ten gevolge van zowel minder uitgaven als minder ontvangsten.

De voor 2023 geraamde investeringsuitgaven nemen (t.o.v. raming 2023 bij HZMJP 09/2022) af met ca. 639.500 euro, als volgt:

Met deze herziening van het meerjarenplan worden

- voor 2023 een aantal bijkomende investeringen ingeschreven
- een aantal uitvoeringstermijnen van grotere investeringsprojecten herschikt. Een aantal investeringsuitgaven worden verschoven of uitgesplitst over meerdere dienstjaren, zodat deze beter aansluiten bij de uitvoering van de investeringen op het terrein. Aan het financieel plan werd ook het dienstjaar 2026 toegevoegd.

In deze herziening MJP zijn voor 2023 bijkomende investeringsuitgaven voorzien als volgt :

Beleidsdomein algemeen bestuur

- + 25.000 euro wordt voorzien voor de vervanging van de server in 2023 (investering werd reeds goedgekeurd door de raden en inmiddels ook gegund).
De investering in een nieuwe gezamenlijke server voor gemeente en OCMW samen zal op het gemeentebudget gebeuren. Het is immers niet evident om een dergelijke investering in ondersteuning van de inmiddels sterk geïntegreerde werking fictief uit te splitsen over beide organisaties. Het afzonderlijke investeringsbudget dat hiervoor nog voorzien was voor het OCMW wordt nu geïntegreerd in dit van de gemeente.
- + 10.000 euro wordt ingeschreven voor ICT-investeringen in software
- + 500 euro voor aankoop aandelen. De raad besliste in november 2022 om toe te treden tot de aankoopcentrale CREAT. Hiervoor moet de gemeente investeren in 2 aandelen van elk nominaal 1.000 euro waarde van de dienstverlenende vereniging TMVS. Deze aandelen moeten in 2023 voor 1/4^{de} volstort worden.
- + 8.000 euro investeringstoelage aan kerkfabriek Sint-Pieter voor de restauratie en het winddicht maken van de glasramen
- +150.000 euro aan investeringen wordt voorzien in functie van de aankoop van ANPR camera-installatie i.f.v. trajectcontrole.
- De investeringstoelage die voor 2023 wordt toegekend aan de hulpverleningszone blijft gelijk, maar deze voor 2024 verhoogd met 6.148 euro.

Beleidsdomein wegen en water

- 97.000 euro moet in 2023 worden ingeschreven voor het reeds in 2021 opgeleverde RGP-project Nieuwrode-Dorp. Dit voor de betaling van een 'late' factuur van Fluvius voor investeringen in de aanleg openbare verlichting.
- Het RGP-project Leuvensebaan deel 3 werd in oktober 2022 ingehuldigd. In 2023
 - wordt een krediet van 150.000 euro ingeschreven ter financiering van de resterende inrichtingswerken
 - kan 300.000 euro aan kredieten voorzien voor de aanleg van riolering worden geschrapt
- Voor de heraanleg Nobelberg blijft in 2023 een ongewijzigd krediet ingeschreven voor uitvoering van de werken. In 2025 wordt +250.000 euro ingeschreven voor het uitvoeren van de herinrichtingswerken Holsbeek-centrum (St.-Maurusstraat en Gebrs. Van Tiltstraat).
- De kredieten voor de heraanleg Hulsbergweg worden verminderd met 100.000 euro, maar voor de aanleg van de riolering wordt in dit project 220.000 euro extra ingeschreven in 2023.
- 150.000 euro wordt in 2023 ingeschreven voor het egaliseren en draagkrachtig maken van landwegen (o.a. Bessembinderstraat, Rotselaarspad)
- 720.000 euro wordt in 2023 voorzien voor het verbeteren van functionele trage wegen voor fietsers, voetgangers en landbouwvoertuigen. O.a. investeringen in 2-sporenwegen voor de verbinding SPR/KD (Putstraat) en de verbinding NR/KD (Hertstraat) zijn voorzien.
- 65.000 euro aan investeringen wordt in 2023 voorzien voor de vernieuwing van het stukje Gobbelsrode dat grenst aan Lubbeek.
- Voor het vernieuwen van de asfaltwegen blijft in 2023 350.000 voorzien. De investeringen zullen steeds het vernieuwen van de toplagen betreffen (niet het louter slemmen).
- 200.000 euro wordt in 2024 ingeschreven voor de aanleg van de Meidries als kasseiweg
- 50.000 euro investeringen wordt in 2023 voorzien voor het meer onderhoudsvriendelijk maken van de kerkhoven.

Beleidsdomein wonen en omgeving

- + 10.000 euro aan investeringsuitgaven worden opnieuw voorzien met het oog op de actualisering van het gemeentelijk mobiliteitsplan (consultancy), waarbij de aspecten 'omgeving' en 'mobiliteit' geïntegreerd worden bekeken.
- In 2024 wordt 50.000 euro voorzien aan investeringen in het uitwerken RUP (Dorpskernen en ContourenRUP)

Beleidsdomein cultuur en vrije tijd

- 40.000 euro investeringen zijn voorzien voor de afkoppelingswerken in het Buurthuis en de plaatsing van de nodige waterputten om de toiletten te laten spoelen op regenwater.
- In 2023 investeert het bestuur ook in de aankoop van een perceel grond palend aan de chiroterreinen Holsbeek-Plein met het oog op de uitbreiding van de speelterreinen (20.000 euro).
- +20.000 euro wordt ook extra ingeschreven aan investeringen voor de inrichting van wijkspeelpleinen.

Een aantal wegenprojecten waarvoor eerder reeds kredieten werden ingeschreven schuiven op qua uitvoering :

- het wegenproject Gravenstraat deel 2/Rodestraat en Hoekje verschuift een jaar. In dit Aquafinproject is het bestuur qua timing sterk afhankelijk van de planning van het gewest. Ook de omgevingsvergunningsprocedures, die voor dergelijke projecten op Vlaams niveau verlopen, nemen ruim meer tijd (enkele maanden) in beslag dan voor gemeentelijke wegenprojecten
 - Het investeringsbedrag van 1.150.000 euro dat voor 2023 was voorzien verschuift. In 2024 wordt in totaal 2.250.000 miljoen euro ingeschreven, in 2025 1 miljoen euro.
 - De hieraan gekoppelde investeringstoelagen worden ingeschreven in 2024 (1.040.000 euro voor fietspaden, 226.000 euro toelage natuurverbinding Rodestraat, 30.000 euro voor de inrichting van toegankelijke bushaltes en 100.000 euro voor gescheiden riolering).
- 50.000 euro voor de aanleg van riolering en grachten Hooghuis verschuift voor uitvoering van 2024 naar 2025
- Het krediet dat in 2024 werd ingeschreven voor het wegenproject collector Winge 5 (Losing-Zandstraat) vermindert met 50.000 euro.
- Voor het project heraanleg Appelweg wordt in 2026 2.200.000 euro kredieten voorzien en 1.200.000 euro voor rioleringswerken. De eerder voor 2024 en 2025 voorziene kredietbedragen worden geschrapt. De hieraan gekoppelde investeringstoelagen verschuiven mee naar 2026.
- 250.000 euro voorzien in 2023 voor de aanleg van de Steenstapweg wordt overgeheveld naar 2025.
- 500.000 euro voorzien in 2023 voor de aanleg van Dellestraat en Zijpstraat verschuift naar 2026.
- Het project heraanleg Kriesberg (4,35 miljoen incl. riolering) verschuift eveneens van 2025 naar 2026
- 20.000 euro aan investeringen in het afvoeren van grondvoorraad wordt in 2023 geschrapt.

De investeringsontvangsten 2023 nemen af met 584.633 euro.

- een aantal investeringstoelagen schuiven mee op naar volgende dienstjaren, want gekoppeld aan verschoven investeringen
- 291.000 euro aan toelagen fietsroutes uit het Kopenhagenfonds en het fonds voor schoolroutes worden in 2023 ingeschreven
- 50.367 euro aan VEB-toelagen blijken mogelijk als investeringstoelage voor de reeds bij de vorige herziening van het meerjarenplan ingeschreven investeringen in energiebesparende maatregelen in De Gobbel (vernieuwing dak met aanleg van zonnepanelen)

Het financieel evenwicht blijft bewaard

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

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

- het geraamde beschikbaar budgettaire resultaat van elk betrokken dienstjaar blijft > 0 (toestandsevenwicht)
- de autofinancieringsmarge van 2025 (1.944.477 euro) en 2026 (1.788.490 euro) zijn positief (structureel evenwicht).

Overzicht ontvangsten en uitgaven – functioneel

Schema T1

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



T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

2020-2025

Journalvolnummers: Budg. 29388

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	618.277	692.282	699.770
Ontvangsten	10.618.567	10.974.517	10.753.434	12.841.541	12.486.235	12.946.357
Saldo	10.171.900	10.420.582	10.312.432	12.223.264	11.793.953	12.246.587
Financiering						
Uitgaven	708.913	697.235	660.194	679.969	839.842	868.415
Ontvangsten	0	209.397	3.200.000	4.400.000	300.000	750.000
Saldo	-708.913	-487.838	2.539.806	3.720.031	-539.842	-118.415
Algemeen beleid en organisatie						
Exploitatie						
Uitgaven	3.877.873	3.898.097	4.420.948	4.630.921	4.640.581	4.740.742
Ontvangsten	189.862	515.482	593.086	680.855	689.401	698.121
Saldo	-3.688.011	-3.382.615	-3.827.862	-3.950.066	-3.951.180	-4.042.621
Investerings						
Uitgaven	258.681	287.841	526.101	1.499.041	61.283	56.313
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-258.681	-287.841	-526.101	-1.499.041	-61.283	-56.313
Financiering						
Uitgaven	0	0	600.000	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	9.000	18.000	18.000
Saldo	0	0	-600.000	9.000	18.000	18.000
Welzijn en samenleven						
Exploitatie						
Uitgaven	3.744.492	3.318.848	4.047.871	4.311.203	4.264.925	4.344.092
Ontvangsten	2.695.441	2.665.530	3.112.850	3.204.253	3.170.499	3.228.676
Saldo	-1.049.051	-653.318	-935.021	-1.106.950	-1.094.426	-1.115.416
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

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Wegen en waterlopen						
Exploitatie						
Uitgaven	1.826.334	1.921.193	2.475.682	2.692.915	2.667.153	2.741.347
Ontvangsten	1.283.545	2.350.076	1.220.042	1.116.024	1.178.233	1.189.824
Saldo	-542.789	428.884	-1.255.640	-1.576.891	-1.488.920	-1.551.523
Investerings						
Uitgaven	1.477.361	2.436.029	6.201.413	3.502.000	3.410.000	2.525.000
Ontvangsten	323.180	557.304	2.503.563	779.000	1.596.000	100.000
Saldo	-1.154.180	-1.878.725	-3.697.850	-2.723.000	-1.814.000	-2.425.000
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	1.806.321	1.711.869	1.750.768
Ontvangsten	415.319	511.399	463.881	455.898	444.000	444.000
Saldo	-1.128.405	-988.726	-1.325.582	-1.350.423	-1.267.869	-1.306.768
Investerings						
Uitgaven	20.643	73.235	175.481	65.074	55.074	5.074
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-20.643	-73.235	-175.481	-65.074	-55.074	-5.074
Vrije tijd						
Exploitatie						
Uitgaven	1.106.288	1.200.626	1.433.443	1.459.758	1.437.727	1.473.505
Ontvangsten	215.789	283.932	331.271	319.952	322.638	325.378
Saldo	-890.499	-916.695	-1.102.172	-1.139.806	-1.115.089	-1.148.127
Investerings						
Uitgaven	1.085.603	643.218	2.197.272	2.063.970	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	-1.843.970	-134.449	-209.680
Onderwijs						
Exploitatie						
Uitgaven	2.149.094	2.204.877	2.419.355	2.489.188	2.496.835	2.546.598
Ontvangsten	2.021.034	2.102.488	2.144.060	2.218.381	2.218.468	2.259.358
Saldo	-128.060	-102.389	-275.295	-310.807	-278.366	-287.240
Investerings						
Uitgaven	1.147.675	851.321	648.150	199.500	36.250	19.305
Ontvangsten	687.988	82.879	112.879	50.367	0	0
Saldo	-459.687	-768.441	-535.271	-149.133	-36.250	-19.305

	2026
Algemene financiering	
Exploitatie	
Uitgaven	765.974
Ontvangsten	13.175.389
Saldo	12.409.415
Financiering	
Uitgaven	911.214
Ontvangsten	3.300.000
Saldo	2.388.786
Algemeen beleid en organisatie	
Exploitatie	
Uitgaven	4.854.993
Ontvangsten	707.015
Saldo	-4.147.978
Investerings	
Uitgaven	56.313
Ontvangsten	0
Saldo	-56.313
Financiering	
Uitgaven	0
Ontvangsten	18.000
Saldo	18.000
Welzijn en samenleven	
Exploitatie	
Uitgaven	4.432.342
Ontvangsten	3.290.480
Saldo	-1.141.862
Investerings	
Uitgaven	0
Ontvangsten	0
Saldo	0
Wegen en waterlopen	
Exploitatie	
Uitgaven	2.810.920
Ontvangsten	1.201.646
Saldo	-1.609.274
Investerings	
Uitgaven	8.250.000
Ontvangsten	3.245.000
Saldo	-5.005.000

	2026
Financiering	
Uitgaven	0
Ontvangsten	0
Saldo	0
Wonen en omgeving	
Exploitatie	
Uitgaven	1.790.588
Ontvangsten	444.000
Saldo	-1.346.588
Investerings	
Uitgaven	5.074
Ontvangsten	0
Saldo	-5.074
Vrije tijd	
Exploitatie	
Uitgaven	1.509.797
Ontvangsten	324.173
Saldo	-1.185.624
Investerings	
Uitgaven	12.719
Ontvangsten	0
Saldo	-12.719
Onderwijs	
Exploitatie	
Uitgaven	2.597.452
Ontvangsten	2.301.066
Saldo	-296.386
Investerings	
Uitgaven	19.305
Ontvangsten	0
Saldo	-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

Journalvolnummers: Budg. 29388

Gemeente (0207.519.622)

Dutselstraat 15, 3220 Holsbeek

Algemeen directeur: Ria Verstraelen

OCMW (0212.220.063)

Dreef 1, 3220 Holsbeek

Financieel directeur: Marylin Denon

I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
A. Operationele uitgaven	14.289.753	14.089.392	16.631.445	17.450.524	17.274.649	17.655.672	18.056.728
1. Goederen en diensten	2.777.087	2.674.406	3.646.811	3.856.861	3.570.715	3.623.684	3.688.579
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	8.754.936	8.674.226	10.039.422	10.550.851	10.750.477	11.011.749	11.280.325
a. Politiek personeel	263.195	275.647	314.800	326.080	331.414	336.854	342.403
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	2.058.244	2.110.412	2.429.338	2.463.914	2.536.737	2.612.012	2.688.921
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	4.591.642	4.404.135	5.346.373	5.772.731	5.859.735	6.002.523	6.150.115
d. Onderwijzend personeel ten laste van bestuur	46.198	37.930	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	1.689.244
f. Andere personeelskosten	215.866	215.691	257.611	260.814	261.533	264.880	268.296
g. Pensioenen	79.791	100.410	90.700	95.500	97.410	99.358	101.346
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	501.665	390.922	461.585	440.700	404.563	412.655	420.908
4. Toegestane werkingsubsidies	2.241.541	2.337.752	2.451.347	2.569.444	2.516.722	2.574.809	2.633.527
- aan de politiezone	913.601	946.667	935.972	1.007.468	1.032.655	1.058.741	1.084.933
- aan de hulpverleningszone	309.324	374.926	387.852	432.903	445.890	459.267	473.045
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	752.919	711.840	762.023	750.050	688.714	702.447	716.455
- aan besturen van de eredienst	41.932	34.379	38.569	56.272	41.667	41.909	41.909
- aan andere begunstigden	223.764	269.940	326.931	322.751	307.796	312.445	317.185
5. Andere operationele uitgaven	14.525	12.086	32.280	32.668	32.173	32.775	33.390
B. Financiële uitgaven	404.717	508.309	396.318	558.059	636.723	641.150	705.336
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	402.431	504.136	393.918	555.659	634.343	638.766	702.947
- aan financiële instellingen	402.415	504.120	393.918	555.659	634.343	638.766	702.947
- aan andere entiteiten	16	15	0	0	0	0	0
2. Andere financiële uitgaven	2.286	4.173	2.400	2.400	2.380	2.384	2.389
II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
A. Operationele ontvangsten	17.046.183	18.971.968	18.018.550	20.288.656	19.950.381	20.532.621	20.884.676
1. Ontvangsten uit de werking	2.967.013	2.297.735	2.676.023	2.699.210	2.737.761	2.777.084	2.817.190
2. Fiscale ontvangsten en boetes	7.412.805	7.862.326	7.637.157	9.598.813	9.168.555	9.547.118	9.822.889
a. Aanvullende belastingen	7.344.670	7.706.651	7.528.432	9.406.088	8.975.830	9.354.393	9.630.164
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	2.525.762	3.004.384	3.082.721	3.362.757	3.430.012	3.498.612	3.568.585

II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	4.624.532	4.533.145	4.288.443	5.874.794	5.373.910	5.680.435	5.882.726
- Andere aanvullende belastingen	194.376	169.122	157.268	168.537	171.908	175.346	178.853
b. Andere belastingen en boetes	68.135	155.675	108.725	192.725	192.725	192.725	192.725
3. Werkingssubsidies	6.515.142	7.424.402	7.364.699	7.649.112	7.706.595	7.868.279	7.901.794
a. Algemene werkingssubsidies	2.770.978	3.102.104	3.104.177	3.308.443	3.372.659	3.450.639	3.403.900
- Gemeentefonds	2.117.738	2.212.714	2.280.262	2.351.622	2.399.595	2.476.038	2.555.156
- Andere algemene werkingssubsidies	653.240	889.390	823.915	956.821	973.064	974.601	848.744
- van de federale overheid	0	200	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	648.747	889.190	819.915	942.506	969.485	974.601	848.744
- van andere entiteiten	4.492	0	4.000	14.315	3.579	0	0
b. Specifieke werkingssubsidies	3.744.164	4.322.298	4.260.522	4.340.669	4.333.876	4.417.640	4.497.894
- van de federale overheid	875.138	632.485	761.470	801.071	738.392	752.850	766.411
- van de Vlaamse overheid	2.727.628	2.984.479	3.497.932	3.534.457	3.590.331	3.659.614	3.730.283
- van de provincie	18.006	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	123.392	705.333	1.120	5.140	5.153	5.176	1.200
4. Recuperatie individuele hulpverlening	26.798	73.891	60.990	60.990	55.987	57.108	58.251
5. Andere operationele ontvangsten	124.425	1.313.614	279.680	280.531	281.543	283.032	284.552
B. Financiële ontvangsten	393.374	431.455	600.074	508.248	559.093	559.093	559.093
III. Exploitatiesaldo	2.745.087	4.805.722	1.590.861	2.788.321	2.598.102	2.794.892	2.681.704

I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
A. Investeringsuitgaven in financiële vaste activa	525	70.294	5.074	5.574	5.074	5.074	5.074
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	25	10.078	5.074	5.574	5.074	5.074	5.074
4. Andere financiële vaste activa	500	60.216	0	0	0	0	0
B. Investeringsuitgaven in materiële vaste activa	3.868.370	3.994.506	9.586.364	7.351.500	3.616.250	3.104.305	8.279.305
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	3.868.370	3.994.506	9.586.364	7.351.500	3.616.250	3.104.305	8.279.305
a. Terreinen en gebouwen	1.668.784	1.405.135	2.473.309	3.540.000	10.000	25.000	0
b. Wegen en andere infrastructuur	1.404.794	1.852.781	5.751.677	2.962.000	3.050.000	2.250.000	8.250.000
c. Roerende goederen	243.242	453.254	549.161	799.500	356.250	279.305	29.305
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	209.397	0	0	0	0	0
e. Erfgoed	551.550	73.940	812.218	50.000	200.000	550.000	0
C. Investeringsuitgaven in immateriële vaste activa	20.643	63.157	219.407	90.000	100.000	0	0
D. Toegestane investeringsubsidies	108.109	198.277	137.149	82.511	75.732	71.251	59.032
- aan de hulpverleningszone	101.109	73.386	66.540	50.541	51.283	46.313	46.313
- aan besturen van de eredienst	0	57.500	46.500	8.000	0	0	0
- aan andere begunstigden	7.000	67.391	24.109	23.970	24.449	24.938	12.719

II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	39.820	0	0	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	39.820	0	0	0	0	0
b. Wegen en andere infrastructuur	0	39.820	0	0	0	0	0
D. Investeringssubsidies en -schenkingen	1.147.213	627.443	3.408.089	1.049.367	1.696.000	465.258	3.245.000
- van de federale overheid	0	0	48.000	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	1.147.213	618.398	3.360.089	1.049.367	1.696.000	465.258	3.245.000
- van de provincie	0	9.046	0	0	0	0	0
III. Investeringsaldo	-2.850.433	-3.658.971	-6.539.906	-6.480.218	-2.101.056	-2.715.372	-5.098.411

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Saldo exploitatie en investeringen	-105.346	1.146.752	-4.949.045	-3.691.897	497.046	79.520	-2.416.707

I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
A. Vereffening van financiële schulden	708.913	697.293	660.194	679.969	839.842	868.415	911.214
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	708.913	697.293	660.194	679.969	839.842	868.415	911.214
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	1.205.666	600.000	0	0	0	0
1. Toegestane leningen	0	-59	600.000	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	-59	600.000	0	0	0	0
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	1.205.724	0	0	0	0	0
II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
A. Aangaan van financiële schulden	0	209.397	3.200.000	4.400.000	300.000	750.000	3.300.000
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	0	3.200.000	4.400.000	300.000	750.000	3.300.000
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0	209.397	0	0	0	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	0	35.218	0	9.000	18.000	18.000	18.000
1. Terugvordering van toegestane leningen	0	0	0	9.000	18.000	18.000	18.000
a. Periodieke terugvorderingen	0	0	0	9.000	18.000	18.000	18.000
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	35.218	0	0	0	0	0
III. Financieringsaldo	-708.913	-1.658.344	1.939.806	3.729.031	-521.842	-100.415	2.406.786

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Budgettair resultaat van het boekjaar	-814.259	-511.593	-3.009.239	37.134	-24.796	-20.895	-9.921

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

Journaalvolgnummers: Budg. 29388

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	1.997.019	0	11.532.274	0	13.529.293
B. Investerings in materiële vaste activa	0	1.997.019	0	11.482.274	0	13.479.293
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	1.997.019	0	11.482.274	0	13.479.293
b. Wegen en andere infrastructuur	0	1.997.019	0	11.482.274	0	13.479.293
C. Investerings in immateriële vaste activa	0	0	0	50.000	0	50.000
II. ONTVANGSTEN	0	452.000	0	4.264.063	0	4.716.063
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	452.000	0	4.264.063	0	4.716.063

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	85.828	2.582.274	1.150.000	2.400.000	2.000.000
B. Investerings in materiële vaste activa	334.136	1.577.054	85.828	2.582.274	1.150.000	2.350.000	2.000.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	334.136	1.577.054	85.828	2.582.274	1.150.000	2.350.000	2.000.000
b. Wegen en andere infrastructuur	334.136	1.577.054	85.828	2.582.274	1.150.000	2.350.000	2.000.000
C. Investerings in immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	50.000	0
II. ONTVANGSTEN	0	452.000	0	853.063	440.000	1.396.000	100.000
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	452.000	0	853.063	440.000	1.396.000	100.000

	2026
	Te realiseren
I. UITGAVEN	3.400.000
B. Investerings in materiële vaste activa	3.400.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	3.400.000
b. Wegen en andere infrastructuur	3.400.000
C. Investerings in immateriële vaste activa	0
II. ONTVANGSTEN	1.475.000
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	1.475.000

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

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

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

	2026
	Te realiseren
I. UITGAVEN	0
B. Investerings in materiële vaste activa	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0
c. Roerende goederen	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	595.686	0	3.013.676	0	3.609.362
B. Investerings in materiële vaste activa	0	595.686	0	3.013.676	0	3.609.362
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	595.686	0	3.013.676	0	3.609.362
a. Terreinen en gebouwen	0	595.686	0	3.013.676	0	3.609.362
II. ONTVANGSTEN	0	0	0	220.000	0	220.000
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	0	0	220.000	0	220.000

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	49.526	406.541	139.619	1.113.676	1.900.000	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	49.526	406.541	139.619	1.113.676	1.900.000	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	49.526	406.541	139.619	1.113.676	1.900.000	0	0
a. Terreinen en gebouwen	49.526	406.541	139.619	1.113.676	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

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

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Nog te realiseren in MJP:

MJP_HERZIENING_6_BEGINKREDIET_2023 2022: Budg. 29388

Reeds gerealiseerd in MJP:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 350696 Alg. 25724

JR_ORIGINEEL_2021 2021: Budg. 399977 Alg. 27400

Q_ORIGINEEL_2022_Q3 2022: Budg. 382859 Alg. 7213

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

Journalvolgnummers: Budg. 29388

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	20.177.390	19.608.975	19.447.761
1. Financiële schulden op 1 januari	15.267.479	14.589.123	14.097.201	16.617.232	20.177.390	19.608.975
2. Nieuwe leningen	0	209.397	3.200.000	4.400.000	300.000	750.000
4. Overboekingen	-678.356	-701.319	-679.969	-839.842	-868.415	-911.214
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	678.357	682.382	702.157	862.030	890.603	933.402
1. Financiële schulden op 1 januari	708.914	678.357	682.382	702.157	862.030	890.603
2. Aflossingen	-708.913	-697.293	-660.194	-679.969	-839.842	-868.415
3. Overboekingen	678.356	701.319	679.969	839.842	868.415	911.214
C. Financiële schulden op korte termijn	-212	0	0	0	0	0
Totaal financiële schulden	15.267.268	14.779.583	17.319.389	21.039.420	20.499.578	20.381.163

Financiële schulden op 31 december	2026
A. Financiële schulden op lange termijn	21.815.504
1. Financiële schulden op 1 januari	19.447.761
2. Nieuwe leningen	3.300.000
4. Overboekingen	-932.257
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	954.445
1. Financiële schulden op 1 januari	933.402
2. Aflossingen	-911.214
3. Overboekingen	932.257
C. Financiële schulden op korte termijn	0
Totaal financiële schulden	22.769.949

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.

Risico	Toelichting
Risico's inzake schuld- en thesauriebeheer	
Rente- en aflossingsrisico	Beperkte impact, grote waarschijnlijkheid De gemeente heeft het renterisico <i>afdoende ingedekt</i> via langlopende financieringen met vaste rentevoeten. Voor 95% van de uitstaande schuld ligt de rentevoet vast tot eindvervaldag. Slechts 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 het voorjaar 2022 heeft de gemeente een nieuwe lening aanbesteed en gegund aan KBC, eveneens aan een vaste rentevoet. De marktvoorwaarden voor leningen waren op dat ogenblik nog gunstig. Op dit ogenblik werd deze nieuwe lening nog niet opgenomen, ook niet deels. De aanhoudende prijsstijgingen kunnen zorgen voor hogere investeringsuitgaven en dus meer nood aan externe financiering. In deze herziening van het MJP wordt voor de nieuwe leningen vanaf 2023 rekening gehouden met mogelijk <i>hogere financiële kosten</i> (intrestvoet van 4%). 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 zijn 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 bijgestuurd in het MJP. 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 toe fors bijkomend te investeren in 'duurzame' infrastructuur en om ook in moeilijke omstandigheden (sterk oplopende inflatie en energiecrisis) de bijkomende leninglast te dragen. Dit neemt niet weg dat de <i>uitgaven voor het vereffenen van financiële schulden opnieuw toenemen</i> en hierdoor het historisch overschot de komende jaren enigszins wordt afgebouwd. <i>Ondanks dat blijft de AFM ook in 2025 op peil.</i>

Liquiditeits- en herfinancieringsrisico	Beperkte impact, kleine waarschijnlijkheid Het bestuur kan tijdens de planperiode over <i>voldoende permanente financiële middelen</i> beschikken om de operationele cyclus te financieren. Het bestuur is in staat om zijn betalingsverplichtingen op korte termijn na te komen. Het liquiditeitsrisico van het OCMW is dankzij de geïntegreerde samenwerking met de gemeente, afgedekt. Een goede opvolging van de thesaurie blijft belangrijk, rekening houdend met de (voorziene) investeringsuitgaven. Een eventuele laattijdige uitbetaling van omvangrijke subsidies (vb. voor rioleringswerken) houdt enig risico in. <i>De inkomsten uit de aanvullende belasting op de personenbelasting</i> zijn voor het lokaal bestuur de belangrijkste ‘stabiele’ financieringsbron. Toch zijn deze onderhevig aan sterke schommelingen omdat de opbrengst afhankelijk is van de conjunctuur, de levensstandaard, de samenstelling van de bevolking en ook van de snelheid van inkohiering en doorstorting door de FOD financiën. Sinds september 2017 gold er een voorschottensysteem voor de doorstorting van deze APB-ontvangsten, dat het liquiditeitsrisico wat beperkte, maar dat niet belette dat er nog steeds budgettaire schommelingen waren ingevolge het inkohieringsritme. Voor 2023 meldt de FOD financiën dat er eenmalig 14 maanden (i.p.v. 12 maanden) APB-ontvangsten zullen worden doorgestort aan de lokale besturen. Dit is een eenmalige verhoging. Door een wijziging in de federale boekhouding worden de bedragen <i>voortaan sneller doorgestort aan de gemeente, nl. op het moment van de vaststelling van de rechten</i>. Daardoor int de gemeente de rechten van de maanden november en december 2023 reeds in 2023, terwijl dit volgens het voorschottensysteem pas in 2024 zou geweest zijn. Omdat de maanden november en december maanden zijn met veel inkohiering, wegen deze ook zwaar door in de uiteindelijke berekening van de ontvangsten voor 2023.
Kredietrisico	Het risico dat een financiële instelling waarbij het bestuur een krediet is aangegaan in faling gaat is eerder onwaarschijnlijk.
Beleggingsrisico	Kleine waarschijnlijkheid De beleggingen van gemeente en OCMW situeren zich bij grootbanken. Het bestuur belegt enkel in <i>laag risico instrumenten</i> (spaarrekeningen – defensieve beleggingsportefeuille), waarbij men zeker is dat men op de vervaldag het belegd kapitaal terugkrijgt. De rente op financiële beleggingen/rekeningtegoeden is op dit moment nog steeds laag. Het geraamde bedrag aan te ontvangen intresten is dan ook uiterst laag. Het renterisico speelde de voorbije jaren vooral op het vlak van de aangehouden gelden, in die zin dat de banken een negatieve rente aanrekenden bij overschrijding van een bepaald saldo op de (spaar)rekeningen. Dit risico speelde 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. Met ingang van 1 september hebben de meeste banken ook de <i>negatieve rente afgeschaft</i>.

Betalingsverkeer	Blijvende aandacht voor pogingen tot fraude inzake betalingsverkeer is nodig (o.a. phishing).
<i>Risico's inzake de evolutie van de exploitatie-ontvangsten</i>	
Debiteurenrisico	Inzake het debiteurenbeheer wordt het risico op <i>onbetaalde facturen</i> inzake betalende dienstverlening (diensten huishoudhulp, gezinszorg en aanvullende thuiszorg, klusjesdienst, warme maaltijden, evenementen en vrije tijd) als minimaal en aanvaardbaar beschouwd. Minder duidelijkheid is er in welke mate we er in slagen op de financiële dienst 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 wordt ook uitgedaagd met het opzetten van <i>sluitende inningsprocessen</i> voor inkomsten uit nieuwe gemeentelijke belasting-, retributie- en GASreglementen. Het betreft stipt op te volgen inkomsten uit: • De belasting op het niet tijdig of correct afkoppelen (goedgekeurd in de raad van 27 april 2021) • De belasting op de inneming van het openbaar domein (gemeenteraad 31 mei 2022) • De invoering van GAS5 voor snelheidsovertredingen (gemeenteraad 22 november 2022) • De invoering van een retributie op kort parkeren (gemeenteraad 22 november 2022) De financiële dienst werkt in het kader van organisatiebeheersing in deze aan een meer performant <i>debiteurenbeheer</i>, waarbij openstaande vorderingen minstens maandelijks worden opgevolgd en worden besproken met de betrokken diensten (o.a. sociale dienst, scholen,...). Dossiers waarvoor blijkt dat de vordering <i>oninbaar</i> blijkt, zullen ook jaarlijks aan de raad worden gerapporteerd door de financieel directeur zodat deze sneller in de boekhouding op <i>oninbaar</i> kunnen worden gezet.
Concentratierisico	Kleine waarschijnlijkheid De gemeente is voor de doorstorting van haar ontvangsten voor een groot deel afhankelijk van hogere overheden (belastingen, gemeentefonds, investeringssubsidies). Deze houden zich aan hun verplichtingen. De gemeente is niet afhankelijk van één of enkele grote belastingbetalers.
Vergrijzing	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-onderzoek¹ 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.
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 de <i>aanvullende belastingen</i> op de personenbelasting (APB) en op de onroerende voorheffing (OOV), lager blijven dan het Vlaamse gemiddelde. Voor de ontvangsten uit APB 2023-2026 baseert de gemeente zich bij deze herziening MJP opnieuw op de meest recente prognose van de FOD Financiën (november 2022). 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 2023 van de Vlaamse belastingdienst is opgenomen bij deze herziening van het MJP. Voor de periode 2024-2026 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 gereguleerde 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 gereguleerde activiteiten gas- en elektriciteitsdistributie vanaf het boekjaar 2022 verlaagd. De PBE bevond zich echter in een uitzonderlijke situatie aangezien de toepassing van de vooropgestelde maatregelen leidt tot hogere in plaats van lagere dividendvoorzichten. 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.

¹ De impact van de vergrijzing op de gemeentelijke aanvullende personenbelasting, juni 2017

	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 2022-2026 nog een compensatie uit dit fonds, zij het een beperktere dan de niet-PBE-gemeenten. Er blijft evenwel een grote onzekerheid over de evolutie van de dividenden uit de energiesector, gelet ook op de voorgenomen (maar door de gemeenteraad van Holsbeek afgewezen) fusie tussen Iverlek en PBE. Deze fusie zou voor onze gemeente een vermindering van de dividenden inhouden van 25%.
<i>Risico's inzake de evolutie van de exploitatie-uitgaven</i>	
Inflatierisico	Grote waarschijnlijkheid, grote impact Op basis van de meest recente inflatievooruitzichten voor de periode november 2022 tot december 2023 van het Federaal Planbureau zou de gemiddelde jaarinflatie in 2022 op 9,5% uitkomen en in 2023 op 5,4% (tegenover 2,44% in 2021 en 0,74% in 2020). 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 9,1% bedragen en in 2023 5,6% (tegenover 2,01% in 2021 en 0,99% in 2020). Als lokaal bestuur zijn we kwetsbaar voor oplopende inflatie: - Opeenvolgende indexeringen van de bezoldigingen. De personeelskosten maken bijna 3/5de uit van de exploitatie-uitgaven. De automatische indexaanpassing van de wedden en lonen maakt dat een stijging van de levensduurte snel doorsijpelt naar de loonkosten en de pensioenfinancieringen. 2022 kent de hoogste inflatiegebonden loonstijging sinds 2008. Dit zorgt voor een grote impact op het exploitatie-budget. Intussen is het duidelijk dat er in 2022 5 aanpassingen van de lonen van het overheidspersoneel zijn. Dit leidt telkens tot een stijging met 2% van de lonen van het overheidspersoneel. Rekening houdend met de maandvooruitzichten voor de gezondheidsindex verwacht het Planbureau dat de lonen in 2023 nog 2 keer zullen moeten worden aangepast aan de levensduurte : - o In januari 2023. Als gevolg van het zekere overschrijden van de spilindex in november 2022 - o In juli 2023, als gevolg van het verwachte overschrijden van de spilindex in mei 2023 - stijging van de prijzen van grondstoffen (o.a. bouwmaterialen) en nutsvoorzieningen (elektriciteit, water, brandstoffen) - de opeenvolgende loonindexeringen en torenhoge 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. Dit is vnl. het geval voor de politiezones, waar 90% van de exploitatie-uitgaven personeelskosten zijn. - ook voor de dienstverlening van de intergemeentelijke samenwerkingsverbanden werd al aangekondigd (EcoWerk, Igo, it-Punt) of mag verwacht worden (WinAr, Interleuven) dat de sterk gestegen loonkosten zullen worden doorgerekend.

	- Aanhoudend hoge inflatie en hoge energiekosten maakt dat ook inwoners hun spaarreserves moeten aanspreken. Bij gebrek aan voldoende reserve om onverwachte uitgaven op te vangen, mag verwacht worden dat meer inwoners de komende maanden zullen aankloppen bij het OCMW. 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 lokale pensioenuitgaven worden nu ook extra aangevuurd door de inflatie. <u>Pensioenbijdrage statutaire ambtenaren</u> 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. 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. 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 voor politiezone en hulpverleningszone. <u>Tweede pensioenpijler contractuelen</u> Gemeente en OCMW zijn middels raadsbesluiten van maart 2022 toegetreden tot OFP Prolocus met terugwerkende kracht tot 1 januari 2022. OFP Provant, een pensioenfonds dat tot dan toe enkel actief was in de provincie Antwerpen werd onder impuls van VVSG omgevormd tot OFP Prolocus als degelijk alternatief voor de door Ethias en Belfius Insurance in 2021 opgezegde groepsverzekering. Inmiddels zijn 94% van de Vlaamse lokale besturen voor hun tweede pensioenpijler bij deze groepsverzekering aangesloten. Gemeente en OCMW kozen bij toetreding voor een toezegging van 3% aanvullende pensioenbijdrage (basisbijdrage). De keuze voor 3% heeft als financieel voordeel dat we hierdoor korting kunnen genieten op een eventueel in de toekomst verschuldigde responsabiliseringsbijdrage (50% van de uitgaven voor de 2^{de} pijler is aftrekbaar van het eventueel verschuldigde bedrag aan responsabiliseringsbijdrage – Wet Bacquelaire). Het geleidelijk optrekken van de 2^{de} pensioenpijler van 1,5 naar 3% van het pensioengevend jaarloon, zorgt voor de contractuele medewerkers voor (recurrent) verhoogde pensioenuitgaven.

Gevolgen van investeringen op de exploitatie-uitgaven	De realisatie van nieuwe investeringsprojecten kan gevolgen hebben op de exploitatie, zowel in positieve als in negatieve zin. De geleidelijke, systematische vernieuwing van de machines en voertuigen van de technische dienst, kan leiden tot dalende exploitatie-uitgaven voor onderhoud en verbruik van de voertuigen. 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 2023 geen in gebruik name van nieuwe gebouw(delen).
Prijsstijgingen 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 hoge energieprijzen, zeker indien deze langer aanhouden, zich in de wintermaanden ook zullen vertalen in een stijging van de sociale hulpverlening aan inwoners. De voorziene kredieten voor gas en elektriciteit voor 2022 werden met de herziening MJP 09/2022 reeds verhoogd. Met deze herziening MJP worden ook de kredieten voor 2023-2026 verhoogd. Gelet op de hoge volatilititeit op de energiemarkten is het niet onwaarschijnlijk dat er nog bijsturing moet gebeuren in toekomstige aanpassingen van het MJP.
Stijging bouwkosten	De vraag naar grondstoffen blijft wereldwijd hoog. Dit vertaalt zich nog steeds in tekorten met aanhoudend hoge prijzen (staal, hout, beton, PVC, chips...) en langere levertijden. Dit zal gevolgen hebben op de kostprijs van Infrastructuurwerken die op korte termijn aanbesteed/uitgevoerd worden. Hogere loonkosten zullen ook hier een impact hebben op de prijzen waaraan nieuwe opdrachten kunnen worden gegund. Er moet rekening gehouden worden met hogere aanbestedingsprijzen en prijsherzieningen. Investeringsprojecten vragen ook de komende jaren een strikte opvolging om te vermijden dat de geraamde investeringsuitgaven overschreden worden en om een juiste liquiditeitenprognose te kunnen maken. Het al of niet moeten opnemen van leningbedragen in een bepaald boekjaar kan, gelet ook op de stijgende langetermijnrente, een grote invloed hebben op de financiële ruimte.

Risico's als gevolg van bepaalde overeenkomsten

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:						
	T.v.v.	Doel	FI	Lening	Bedrag waarborg	Schuld op 01/01/2023	Eind
	EcoWerf	Bouw instal.	Belf.	0606/05	70.432,35 euro	5.469,71	2023
	EcoWerf	Bouw instal.	Belf.	1906/05	211.297,09 euro	15.608,73	2023
	Chiro KD	Bouw lokaal	Belf.	2605/04	25.000 euro	3.789,50	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 30 jaar af bij de financiële instelling en de kerkfabriek betaalt deze aflossingen en intresten 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 (intresten en aflossingen worden door de kerkfabrieken periodiek terugbetaald). In het kader van het bijzonder toezicht op de eredienstbesturen heeft het lokaal bestuur steeds een goedkeuringstoezicht op het MJP en de herzieningen ervan, zodat het risico op niet-terugbetaling van de doorgeeflening gering is. Beide dossiers worden nog aan de gemeenteraad 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. In 2023 is de werkingstoelage voor de gemeente Holsbeek + 71.496 euro hoger dan initieel geraamd omwille van een wijziging in de verdeelsleutel, o.a. gebaseerd op inkomsten APB. De globale uitgaven voor de politiezone stijgen in 2023 met de in het MJP geraamde 2,5%. De exploitatie- en investeringstoelagen voor de hulpverleningszone over de bestuursperiode 2020-2025 zijn beslist door de zoneraad en eveneens ingeschreven in het gemeentelijk MJP. Een jaarlijkse groei van 3% van de exploitatie-uitgaven werd hier initieel geraamd. Voor 2023 is er +25.636 euro (+6,3%) extra werkingstoelage voor de hulpverleningszone voorzien. Het risico dat deze gevraagde toelagen in de loop van het gemeentelijk MJP nog substantieel zullen stijgen is reëel. Een omvangrijk deel van de uitgaven binnen een hulpverleningszone heeft immers betrekking op loonuitgaven.
Kerkbesturen	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 is een jaarlijkse exploitatietoelage ingeschreven voor de protestantse kerkgemeente De Shelter.
Intergemeentelijke samenwerking	De gemeente en het OCMW participeren in heel wat IGS-verbanden. In het MJP is de inhoudelijke en financiële link met deze verbonden besturen gelegd. In een aantal belangrijke domeinen is het gemeentelijk beleid overgedragen aan deze samenwerkingsverbanden (o.a. energie, afval) of wordt het door hen uitgevoerd. Inhoudelijk heeft de gemeente slechts gedeeltelijk impact op de beslissingen die in deze verbonden entiteiten worden genomen en bijgevolg hebben we als lokaal bestuur de financiële consequenties ook niet zelf in de hand.

<i>Financiële risico's inzake hangende juridische geschillen</i>	
Juridische geschillen	Gemeente Holsbeek e.a./t. Belgische staat e.a. Een burgerlijk geschil rond de ten onrechte debitering van dubbele brandweerbijdragen 2015. Nadat eerder de Raad van State zich onbevoegd verklaarde, kan het burgerlijk geschil over de ten onrechte voor onze gemeente aangerekende en inmiddels van de gemeenterekening gedebiteerde dubbele brandweerbijdragen 2015 ad 313.958 euro er toe leiden dat de gemeente dit bedrag terug gestort krijgt.
Verkopen	Het lokaal bestuur plant de komende jaren geen vervreemdingen van patrimonium.
<i>Andere risico's</i>	
Covid 19	De financiële risico's op korte termijn m.b.t. het bestrijden van de Covid-19 zijn verwaarloosbaar. Het resultaat van de gemeente en het OCMW worden op korte termijn niet meer fundamenteel beïnvloed door corona • Qua exploitatie pasten 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). • De impact op de uitvoeringsgraad van de belangrijkste investeringsdossiers bleef beperkt. • De financiële evenwichten (beschikbaar budgettair resultaat en autofinancieringsmarge) bleven 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 (versie 1.0 en 2.0) en de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) tot een aantal (recurrente) bijkomende uitgaven om de klimaatverandering tegen te gaan. De beleidsruimte om eigen accenten te leggen om het lokale weefsel sterk te blijven ondersteunen wordt zo beperkter.

Beschrijving van de grondslagen en assumpties

Welke parameters zijn toegepast bij de financiële meerjarenplanning 2020-2026? 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 november 2022). 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 FOD financiën nu als volgt :

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Index	100	99,96	102,81	140,85	128,84	136,19	141,04

- Voor de aanvullende belasting op de onroerende voorheffing wordt voor 2023 de meest recente prognose van Vlabel ingeschreven. Voor 2024-2026 wordt de prognose van 2% groei per jaar uit het initieel meerjarenplan aangehouden. De impact van de opeenvolgende crisissen (corona, energie, fors opgelopen inflatie) op bedrijfsfaligen en –sluitingen op de belastbare basis OOV blijft voor een woon- en plattelandsgemeente als Holsbeek verwaarloosbaar.
- De raming voor de inkomsten aanvullende verkeersbelasting wordt voor het dienstjaar 2023 ingeschreven conform de meest recente prognose van Vlabel. Voor de navolgende jaren wordt een jaarlijkse groei met 2% ongewijzigd verder aangehouden.
- De bijdrage van *de lokale belastingen* aan werkingsinkomsten voor de gemeente blijft relatief klein. De voor 2023 geraamde bedragen worden ongewijzigd overgenomen voor 2024-2026.
- Voor de *huisvuilretributies*, het belangrijkste onderdeel van het pakket retributies, is een stijging met 0% per jaar voorzien voor de periode 2023-2026.
- De voornaamste bron van *werkingssubsidies* voor het lokaal bestuur, het Gemeentefonds, blijft conform het Vlaams regeerakkoord met 3,5% per jaar groeien. De sectorale subsidies via het Gemeentefonds worden sinds 2017 niet meer geïndexeerd en blijven onveranderd geraamd op 425.208 euro. Hetzelfde geldt voor de compensatietaks Elia die aanhoudend geraamd blijft op 137.487 euro. De ontvangsten uit het Open ruimtiefonds worden in 2024 nog 3,5% hoger geraamd dan in 2023, maar blijven vanaf 2024 onveranderd geraamd op 285.626 euro.
- Voor de toelagen uit het sectoraal fonds Sociale Maribel wordt vanaf 2023 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 periode van het meerjarenplan geen responsabiliseringsbijdragen (en zal het dus ook geen pensioenfinanciering krijgen)
 - anderzijds zijn de pensioenuitgaven sowieso opgelopen door een hogere basispensioenbijdrage (41,5% in 2018 / 43% in 2022 / 44% in 2023 en 45% vanaf 2024) en door het geleidelijk optrekken van de 2^{de} pensioenpijler voor contractuelen van 1,5 naar 3%.

Uitgaven

De *personeelskredieten* 2023 in het MJP Holsbeek zijn gebaseerd op de meest recente loonsimulaties van het sociaal secretariaat, inclusief 3 loonindexeringen (december 2022 – januari 2023 - juli 2023) en de baremieke verhogingen en op basis van de actuele reële bezetting (niet op basis van de weinig realistische hypothese van een permanent volledig ingevuld organogram). Een jaarlijkse gemiddelde groei van de personeelsuitgaven met 3% t.o.v. 2023 wordt voorzien voor de volgende jaren. Voor de personeelskredieten OCMW wordt ook een jaarlijkse groei van 3% per jaar voorzien. De forse verhoging van de personeelsuitgaven over de periode 2023-2026 is uiteraard ook nog het gevolg van de diverse indexsprongen in 2022, die recurrent de personeelsuitgaven verhogen.

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 2020-2026 plant het bestuur nu 41.256.854 euro aan investeringen te realiseren, ter financiering waarvan 19,1 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 4% en dit pro de gelopen termijn in het dienstjaar van voorziene opname zelf, of voor een heel jaar voor de leningen voorzien in vorige dienstjaren.

Voor de *werkingskredieten* en de *toegestane werkings- en investeringssubsidies* wordt voor 2024 ev. 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 2023 volgens de ramingen jaarlijks nog met 2,5%.

Verdere toepassing van een onderbenuttingspercentage van 10% voor de dienstjaren 2024 ev. Voor de budgettering voor het dienstjaar 2023 vertrekken we van de in 2021 en 2022 vastgestelde uitgaven of op basis van een verwachte stijging. Hiermee is voor 2023 een zekere marge ingebouwd, ten belope van het onderbenuttingspercentage dat in het verleden werd gerealiseerd. Voor 2024 wordt, om een zo realistisch mogelijke raming van de totale uitgaven te bekomen, wel rekening gehouden met de onderbenuttingspercentages. In de meerjarenplanning zijn voor het jaar 2024 de werkingskredieten en de toegestane subsidies aan gezinnen verminderd met een geraamd onderbenuttingspercentage van 10% en vervolgens verhoogd met 2% voor inflatie. Voor de volgende jaren, vanaf 2025, wordt gewoon het inflatiepercentage toegepast.

We vermijden zo 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 onderbenuttingspercentages* 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'.