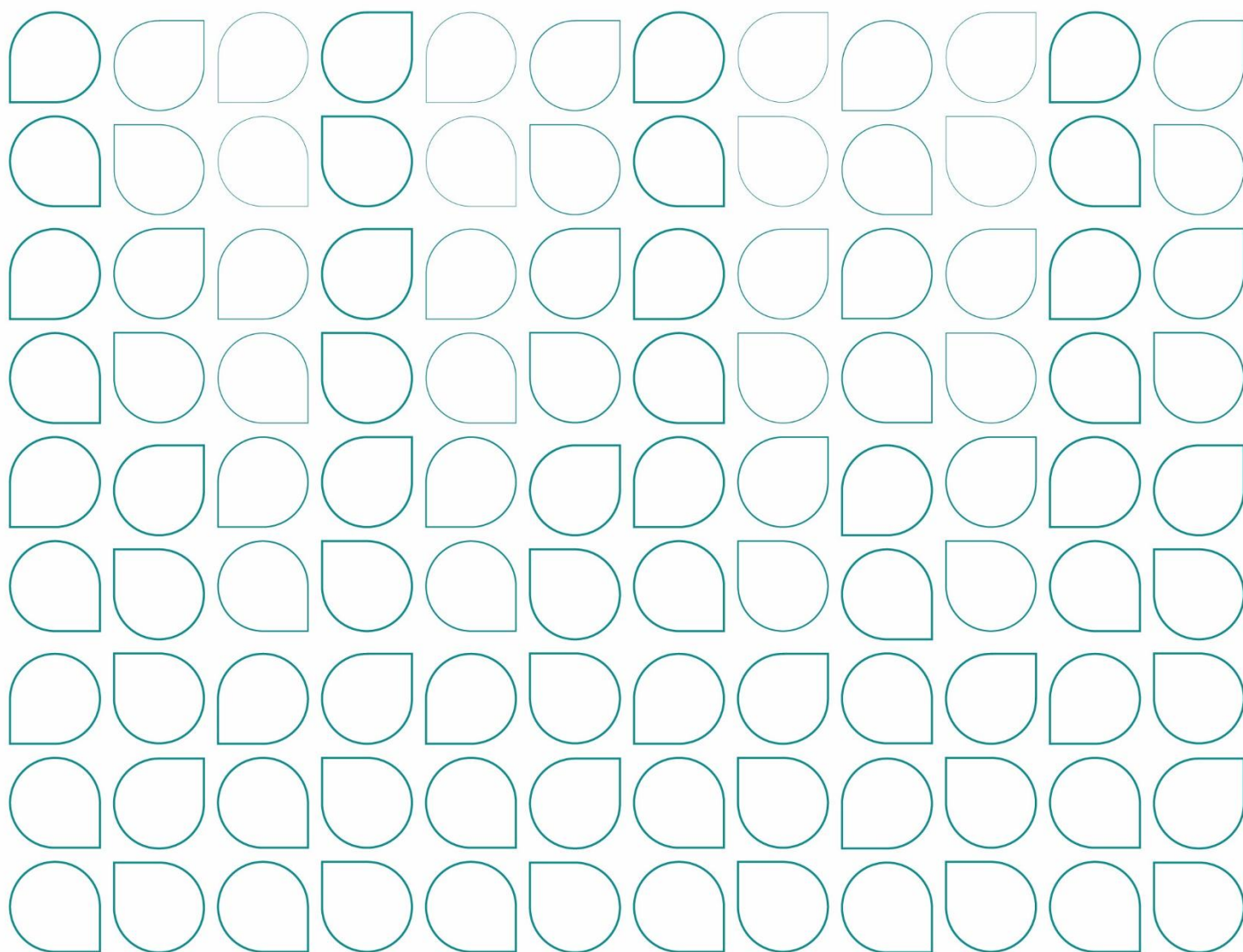


FINANCIËEL VERSLAG IN DE MARGE VAN DE REKENING VAN HET BOEKJAAR 2024



OCMW VAN ELSENE

Rekening van het boekjaar 2024

Wat telt, kan niet altijd worden geteld, en wat kan worden geteld, telt niet altijd
(Albert Einstein)

INHOUD

	Pag
1. PRESENTATIE VAN HET KASSALDO EN HET BOEKHOUDKUNDIGE SALDO	
1.1 Kassaldo en boekhoudkundig saldo	2
1.2 Evolutie van de bedrijfsresultaten in de afgelopen jaren	3
1.3 De financiën van het OCMW in het kort (eigen dienstjaar)	4
1.3.1 Boekhoudkundig exploitatiesaldo	4
1.3.2 Boekhoudkundig investeringsaldo	6
1.3.3 Evolutie van de exploitatiesaldi (eigen dienstjaar)	7
2. VERGELIJKING BOEKHOUDKUNDIGE RESULTATEN EN BEGROTINGSPROGNOSES	
2.1 Globale vergelijking	8
2.2 Samenvatting rekening 2024	9
3. ECONOMISCHE ANALYSE VAN DE REKENING	
3.1 Evolutie van de exploitatie-ontvangsten	10
3.2 Evolutie van de exploitatie-uitgaven	10
4. FUNCTIONELE ANALYSE VAN DE REKENING	
4.1 Uitsplitsing van de rechten per functie en economische groep	13
4.1.1 Speciaal fonds voor sociale bijstand	13
4.1.2 Bijdrage van de gemeente	14
4.1.4 Subsidies leefloon (LL)	16
4.1.5 Subsidies sociale bijstand (wet van 2 april 1965)	17
4.1.6 Subsidies Ministerie van de Federatie Wallonië-Brussel (Jeugdopvangtehuis)	18
4.2 Uitsplitsing van de vastleggingen per functie en economische groep	19
4.2.1 Algemene administratie	19
4.2.2 Privaat patrimonium	20
4.2.3 Algemene diensten	21
4.2.4 Sociale bijstand	22
4.2.5 MR(S) 1. Residentie Van Aa	23
2 Uren van Geluk	24
4.2.6 Dagcentrum	25
4.2.7 Jeugdopvangtehuis	25
4.2.8 Gezinshulp en plaatsingen	26
4.2.9 Sociaal vervoer	27
4.2.10 Sociale kruidenier	27
4.2.11 Socioprofessionele re-integratie	28
4.2.12 Schuldbemiddeling	29
5. INVESTERINGSINSPANNINGEN EN SCHULD VAN HET OCMW	
5.1 Evolutie van de investeringsinspanningen	30
5.2 Evolutie van de gecumuleerde schuld	30
5.2.1 Schuld ten laste van derden	30
5.2.2 Schuld ten laste van de Staat/het Gewest	30
5.2.3 Schuld ten laste van het OCMW	31
5.3 Leninglasten	32

6. STAAT VAN DE THESAURIE

6.1 Beschikbare financiële middelen.....	33
6.2 Evolutie van de kaspositie in de loop van het jaar.....	34
6.3 Opvolging van de belangrijkste ontvangsten.....	35

7. ALGEMENE KENMERKEN

7.1 Bevolking	36
7.2 Consumptieprijsindex.....	37
7.3 Kadastraal inkomen	37
7.4 Pensioenen.....	38

8. ANALYSE VAN DE FINANCIËLE STATEN

38

9. BALANSEN

9.1 Balans 2022.....	40
9.2 Balans 2023.....	41
9.3 Balans 2024.....	42

10. RATIO'S

10.1 Financiële onafhankelijkheid.....	43
10.2 Mate van bestendigheid van het vermogen	43
10.3 Leningscapaciteit.....	44
10.4 Aanwezigheid van vermogen op korte termijn	44
10.5 Structuur van de activa	45
10.6 Financiering van vaste activa	46
10.7 Liquiditeitsratio in ruime zin.....	46
10.8 Liquiditeitsratio in strikte zin	47
10.9 Kasratio	47
10.10 Omloopsnelheid van vaste activa	48
10.11 Omloopsnelheid van de realiseerbare activa	48
10.12 Ratio met betrekking tot de betalingstermijn van de sociale vorderingen	49
10.13 Ratio met betrekking tot de betalingstermijn van de vorderingen in verband met de bedrijfsopbrengsten	49
10.14 Ratio met betrekking tot de betalingstermijn van overheidstussenkomsten	50
10.15 Ratio met betrekking tot de betalingstermijn van leveranciers	50
10.16 Ratio met betrekking tot de betalingstermijn van kosten	51

1. PRESENTATIE VAN HET KASSALDO EN HET BOEKHOUDKUNDIGE SALDO

1.1 Kassaldo en boekhoudkundig saldo

Het kassaldo van de rekening bestaat uit het verschil tussen de ontvangsten en de betalingen. Als de geïnde ontvangsten hoger zijn dan de vastgelegde uitgaven, registreren we een BONI. In het tegenovergestelde geval spreken we van een MALI. De uitdrukking 'BONI VAN DE REKENING' (of mali van de rekening) heeft betrekking op het gecumuleerde saldo van het kasoverschot van het afgelopen jaar, maar ook van alle voorgaande boekjaren.

Het boekhoudkundig saldo daarentegen is het verschil tussen de vastgestelde rechten en de vastgelegde uitgaven. In de veronderstelling dat alle verrichtingen van het boekjaar op de afsluitingsdatum zouden kunnen worden uitgevoerd, zouden ontvangsten die hoger zijn dan de uitgaven resulteren in een OVERSCHOT, en uitgaven die hoger zijn dan de ontvangsten in een TEKORT. Dit boekhoudkundig saldo is weliswaar minder nauwkeurig dan het kassaldo, maar geeft niettemin een correcter beeld van de financiële situatie van het OCMW.

De rekening wordt als volgt afgesloten voor:

	EXPLOITATIE	€	INVESTERING
Invorderingen	107.040.896,59		2.247.445,30
Betalingen	- 115.273.796,36		- 2.907.949,84

Gecumuleerd kassaldo	8.232.899,77		660.504,54
	MALI		MALI

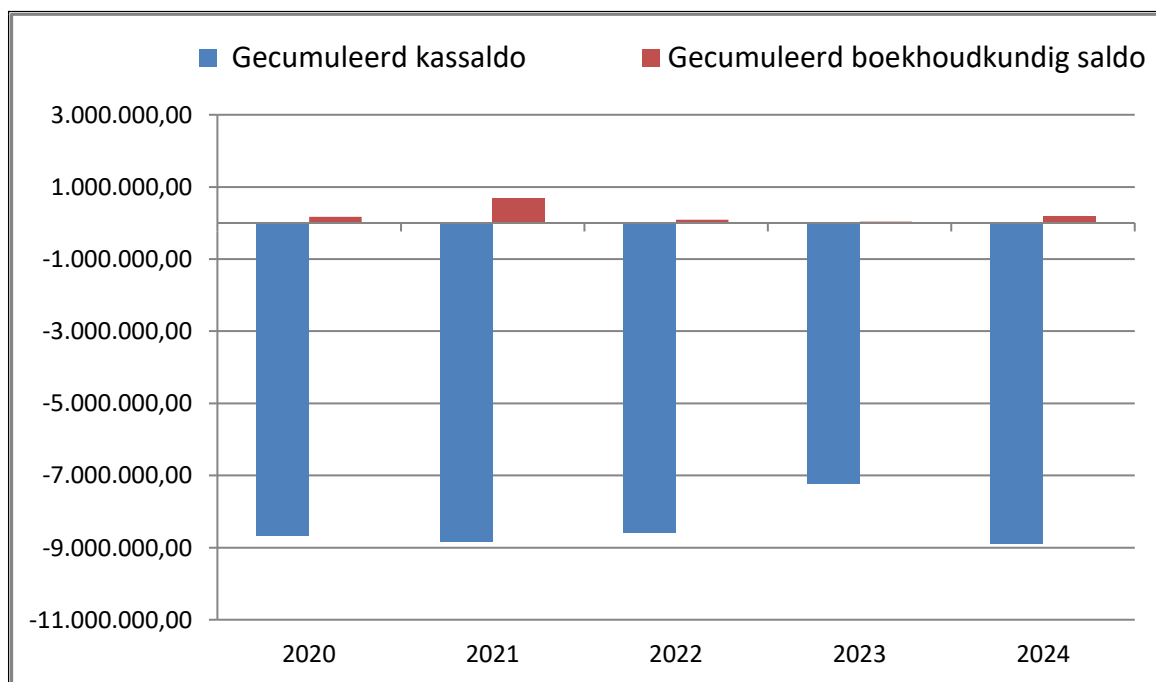
Netto vastgestelde rechten	122.804.746,34		7.122.311,65
Gemaakte uitgaven	- 121.905.416,21		- 7.837.257,42

Gecumuleerd boekhoudkundig saldo	899.330,13		714.945,77
	BONI		MALI

(1) Zie paragraaf 1.3 voor een nauwkeuriger overzicht van het bedrijfsresultaat van het boekjaar zelf.

1.2 Evolutie van de bedrijfsresultaten in de afgelopen jaren

Jaar	Gecumuleerd kassaldo	Gecumuleerd boekhoudkundig saldo	Beschikbaar wachtrekeningen	Kassaldo
2020	- 8.668.664,82	173.501,99	13.479.932,43	4.811.267,61
2021	- 8.848.122,30	673.045,37	11.107.331,04	2.259.208,74
2022	- 8.583.382,83	88.638,15	12.231.097,11	3.647.714,28
2023	- 7.210.179,55	34.794,67	13.554.387,74	6.344.208,19
2024	- 8.893.404,31	184.384,36	13.572.299,47	4.678.895,16



1.3 De financiën van het OCMW in het kort (eigen dienstjaar)

1.3.1 Boekhoudkundig exploitatiesaldo

MIDDELEN (vastgestelde waarden - non-waarden en oninbare vorderingen)

RUBRIEKEN	2022	2023	2024	%
PRESTATIES				
Algemene administratie	158.745,90	145.618,67	161.814,32	2,32%
Privaat patrimonium	526.935,95	516.494,21	477.423,94	6,86%
Technische dienst gebouwen	2.556,50	1.689,50	112,00	0,00%
Sociale bijstand	11.687,99	5.484,84	2.145,68	0,03%
Residentie Van Aa	3.764.334,76	4.121.898,87	4.231.339,26	60,78%
Residentie Uren v Geluk	1.458.394,05	1.717.118,76	1.697.348,28	24,38%
Dagcentrum	19.583,53	23.144,19	26.492,84	0,38%
Jeugdopvangtehuis	264,16	0,00	339,80	0,00%
Gezinshulp	139.754,33	129.265,43	142.648,74	2,05%
Sociaal vervoer	1.716,50	3.264,65	1.461,75	0,02%
Socioprofessionele re-integratie	97.930,00	116.159,99	165.187,33	2,37%
Winkels	38.875,11	60.605,63	55.497,77	0,80%
Totaal	6.220.778,78	6.840.744,74	6.961.811,71	6,51%
OVERDRACHTEN				
Bijdrage van de gemeente	31.203.791,67	36.130.388,31	37.895.314,78	37,92%
Speciaal fonds voor sociale bijstand	1.844.348,01	2.135.840,61	2.438.421,36	2,44%
Subsidies: Ministerie van de Franse Gemeenschap (M.J.)	1.051.716,09	1.047.069,04	1.166.754,79	1,17%
Rusthuis (zorgforfait) en harmonisatie van de tarieven	5.232.678,23	5.670.824,42	5.925.599,78	5,93%
Gezinshulp (C.C.C.)	1.039.179,23	840.195,95	662.915,61	0,66%
Vroeger ACS	478.764,64	486.634,89	490.688,46	0,49%
Specifieke bijdrage (Maribel)	2.078.389,20	2.190.833,85	2.211.504,34	2,21%
Schuldbemiddeling (Tussenkost gas-elektriciteit)	1.082.861,00	1.244.131,05	980.541,42	0,98%
Tussenkost Gewest (lonen)	1.416.297,87	1.792.471,62	2.142.599,01	2,14%
Sociale voorschotten	59.246,20	69.183,53	77.724,19	0,08%
Tussenkost Staat – LL	25.546.476,25	26.873.075,26	28.451.594,58	28,47%
Tussenk. Staat personeelskosten per dossier	1.373.809,42	1.320.080,52	1.312.676,09	1,31%
Tussenkost Staat Sociale bijstand (wet 02/04/1965)	5.903.493,58	7.357.359,19	6.999.876,81	7,01%
Tussenkost Staat integratie (waaronder eco. sociale)	468.097,75	393.551,16	618.783,27	0,62%
Overige	7.591.808,99	7.963.037,20	8.546.790,65	8,55%
Totaal	86.370.958,13	95.514.676,60	99.921.785,14	93,40%
FINANCIËLE OPBRENGSTEN				
Rente rekening-courant	0	0	0	0
Rente kasbeleggingen	358,41	18.326,77	1	44.583,16
Dividenden	0	6.500,00	2	86,18%
Overige	0	0	3	7.150,00
Totaal	358,41	24826,77	5	0
OVERBOEKINGEN				
			6	0
			51.733,16	0,05%
Heffingen voor de exploitatiedienst	396.295,56	333.288,29	49.685,55	100,00%
Wijziging fonds voor onzekere	0	0	0	0
Totaal	396.295,56	396.295,56	49.685,55	0,04%
TOTAAL "A"	92.988.387,38	102.751.687,53	106.985.015,56	100%

MIDDELEN (vastgelegde uitgaven)

RUBRIEKEN	2022	2023	2024	%
PERSONEEL				
Algemene administratie	5.724.263,48	6.120.350,00	6.690.248,44	13,74%
Privaat patrimonium	319.245,63	321.016,82	372.502,89	0,77%
Algemene diensten (pensioenen)	2.547.493,03	1.585.139,24	3.046.863,88	6,26%
Dienst gebouwen	3.336.511,84	3.646.126,46	3.569.785,13	7,33%
Sociale bijstand	8.162.257,86	9.176.571,51	10.191.101,41	20,93%
Residentie Van Aa	9.672.824,54	10.347.667,45	10.445.141,17	21,46%
Residentie Uren van Geluk	3.705.929,55	4.068.437,59	4.524.441,55	9,29%
Dagcentrum	220.314,23	226.227,32	235.143,34	0,48%
Jeugdopvangtehuis	1.246.108,21	1.301.121,11	1.389.259,97	2,85%
Gezins hulp	2.092.691,25	2.306.688,12	2.485.684,67	5,11%
Sociaal vervoer	366.991,22	441.797,48	350.036,93	0,72%
Socioprofessionele re-integratie	3.815.985,84	3.666.147,14	4.106.011,80	8,43%
Sociale kruidenier	38.404,81	58.031,77	157.657,65	0,32%
Schuldbemiddeling	853.947,28	1.071.964,93	1.117.565,83	2,30%
Covid	793.487,27	913.701,96	-	-
Totaal	42.896.456,04	45.250.988,90	48.681.444,66	46,11%
WERKING				
waaronder Covid-19	204.337,47	0,00	0,00	0,00%
Totaal	4.511.631,53	5.322.925,54	5.843.749,23	5,53%
HERVERDELING				
Pensioenbijdragen	206.687,53	1.059.640,35	220.166,15	0,44%
Hulp in contanten	384.194,18	307.498,48	590.631,58	1,17%
Sociale voorschotten (alleen PWA- cheques)	23.714,40	20.705,00	16.736,20	0,03%
LL	32.420.752,24	34.258.793,48	36.321.241,30	72,17%
Sociale bijstand (wet van 2/4/1965)	5.903.493,58	7.357.359,19	6.999.876,81	13,91%
Verblijfskosten	1.345.788,45	1.276.243,42	1.387.083,07	2,76%
Hospitalisatie-, medische en farmaceutische kosten	1.316.921,29	1.267.679,46	1.335.021,79	2,65%
Terugbetaling van ontvangsten aan de Staat	1.193.167,28	2.770.389,03	1.923.101,66	3,82%
Hulp aan begunstigden van socioprofessionele re-integratie	24.470,57	45.183,29	15.055,29	0,03%
Tussenkomst in de energiekosten (* / 33400 / 36)	626.540,75	680.663,26	637.023,55	1,27%
Covid-19	691.341,52	506.666,42	0,00	0,00%
Overige	174.822,92	79.380,59	882.201,12	1,75%
Totaal	44.311.894,71	49.630.201,97	50.328.138,52	47,67%
FINANCIËLE KOSTEN				
Totaal	337.105,91	357.602,90	433.979,33	0,41%
OVERBOEKINGEN				
Overboeking ten gunste van het reservefonds	373.100,69	266162,19	293159,33	100,00%
Wijziging fonds voor onzekere schuldvorderingen	84.494,97	32786,46	0,00	0,00%
Totaal	457.595,66	298.948,65	293.159,33	0,28%
TOTAAL "B"	92.544.683,85	92.544.683,85	105.580.471,07	100,00%

Boekhoudkundig saldo van het boekjaar (totaal A -
totaal B) = **BONI van**
1.404.544,49 €

1.3.2 Boekhoudkundig investeringssaldo

MIDDELEN (vastgestelde rechten)

RUBRIEKEN	2022	2023	2024	%
-----------	------	------	------	---

TUSSENKOMSTEN

Totaal	359.502,36	2.069,10	1.442.411,73	30,32%
---------------	-------------------	-----------------	---------------------	---------------

OVERDRACHTEN

Totaal	0,00	0,00	0,00	0,00%
---------------	-------------	-------------	-------------	--------------

FINANCIERING

Leningen	1.476.705,43	1.957.284,71	3.083.465,49	
Totaal	1.476.705,43	1.957.284,71	3.083.465,49	64,81%

OVERBOEKINGEN

Investeringsreservefonds	28.445,84	79.211,79	231.814,72	%
Giften en legaten voor investeringsdienst	0,00	0,00	0,00	0

Totaal	28.445,84	79.221,79	231.814,72	4,87%
---------------	------------------	------------------	-------------------	--------------

TOTAAL "A"	1.864.653,63	2.038.575,60	4.757.691,94	100%
-------------------	---------------------	---------------------	---------------------	-------------

MIDDELEN (vastgelegde uitgaven)

	2022	2023	2024	%
--	------	------	------	---

BIJDRAGEN

-	-	-	-	
---	---	---	---	--

INVESTERINGEN

Algemene administratie	992.956,00	730.930,03	3.592.703,73	79,54%
Patrimonium	25.099,06	562.350,95	118.389,70	2,62%
Dienst Gebouwen	74.596,68	10.000,00	34.394,01	0,76%
Sociale bijstand	17.871,70	12.660,23	10.000,00	0,22%
Residentie Van Aa	130.311,15	224.679,85	589.652,80	13,05%
Residentie 'Uren van Geluk'	604.968,75	463.526,39	146.448,95	3,24%
Dagcentrum	4.114,00	0,00	0,00	0,00%
Jeugdopvangtehuis	0,00	1.938,47	21.889,13	0,48%
Gezinshulp	0,00	0,00	1.977,14	0,04%
Sociaal vervoer	0,00	56.763,39	0,00	0,00%
Schuldbemiddeling	0,00	0,00	957,11	0,02%
Sociale kruidenier	0,00	0,00	362,88	0,01%
Covid-19	6.068,15	0,00	0,00	0,00%

Totaal	1.855.985,49	2.062.849,31	4.516.775,45	81,54%
---------------	---------------------	---------------------	---------------------	---------------

SCHULD = Aflossing van leningen	882.491,74	1.023.236,44	1.022.676,63	18,46%
---------------------------------	-------------------	---------------------	---------------------	---------------

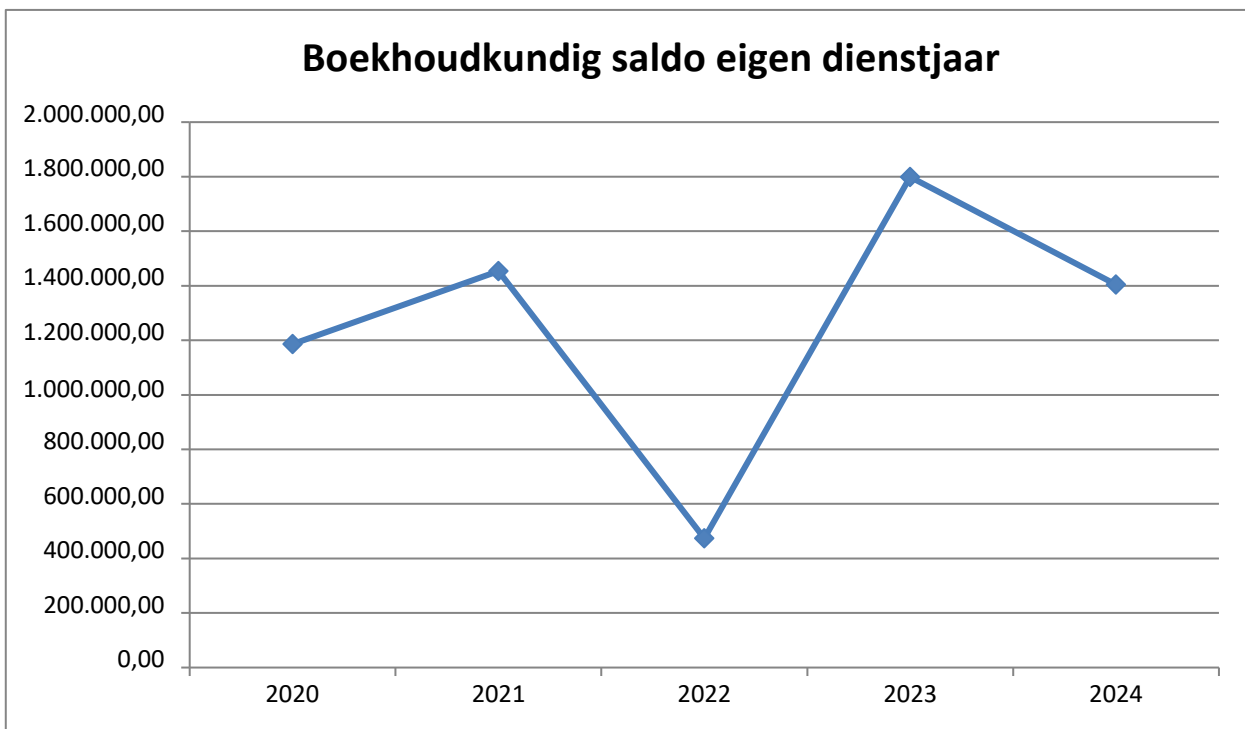
OVERBOEKINGEN	0	0	0	0,00%
---------------	----------	----------	----------	--------------

TOTAAL "B"	2.738.477,23	3.086.085,75	5.539.452,08	100%
-------------------	---------------------	---------------------	---------------------	-------------

Boekhoudkundig saldo van het boekjaar (totaal A -
totaal B) = **MALI van**
781.760,14 €

1.3.3 Evolutie van de exploitatiesaldi (eigen dienstjaar)

JAAR	NETTO VASTGESTELDE RECHTEN (inclusief interne facturatie)	VASTLEG. UITGAVEN	BOEKHOUDKUNDIG SALDO
2020	84.160.522,14 €	82.974.247,16 €	1.186.274,98 €
2021	89.337.164,93 €	87.883.472,82 €	1.453.692,11 €
2022	94.049.920,57 €	93.576.217,04 €	473.703,53 €
2023	103.828.328,68 €	102.029.399,68 €	1.798.929,00 €
2024	108.633.434,43 €	107.228.889,94 €	1.404.544,49 €



2.

VERGELIJKING BOEKHOUDKUNDIGE RESULTATEN EN BEGROTINGSPROGNOSES

2.1. Globale vergelijking

	Goedgekeurd initieel budget	Aangepast budget (laatste B.S.)	Rekening
ONTVANGSTEN			
Prestaties	6.689.250,00 €	6.966.250,00 €	6.961.811,71 €
Overdrachten	97.595.577,00 €	99.387.827,78 €	99.921.785,14 €
Financiële opbrengsten	15.000,00 €	52.150,00 €	51.733,16 €
Overboekingen	5.000,00 €	50.685,55 €	49.685,55 €
Interne facturatie	2.569.500,00 €	2.569.500,00 €	1.648.418,87 €
TOTAAL	106.874.327,00 €	109.026.413,33 €	108.633.434,43 €
UITGAVEN			
Personeel	49.281.386,00 €	48.679.671,00 €	48.681.444,66 €
Werking	5.763.050,00 €	6.434.525,00 €	5.843.749,23 €
Herverdeling	47.793.491,00 €	49.678.112,00 €	50.328.138,52 €
Financiële kosten	411.900,00 €	431.400,00 €	433.979,33 €
Overboekingen	0,00 €	210.000,00 €	293.159,33 €
Interne facturatie	2.569.500,00 €	2.569.500,00 €	1.648.418,87 €
TOTAAL	105.819.327,00 €	108.003.208,00 €	107.228.889,94 €
SALDO	1.055.000,00 €	1.023.205,33 €	1.404.544,49 €

2.2. SAMENVATTING REKENING 2024

1. Ontvangsten

Prestaties	6.966.250,00	6.961.811,71		4.438,29	-0,06%
Overdrachten	99.387.827,78	99.921.785,14	533.957,36		0,54%
Financiële opbrengsten	52150,00	51733,16		416,84	-0,80%
Overboekingen	50.685,55	49.685,55		1.000,00	-1,97%
Interne facturatie	2.569.500,00	1.648.418,87		921.081,13	-35,85%
Totaal ontvangsten	109.026.413,33	108.633.434,43	533.957,36	926.936,26	-0,36%

2. Uitgaven

Personeel	48.679.671,00	48.681.444,66		1.773,66	0,00%
Werking	6.434.525,00	5.843.749,23	590.775,77		-9,18%
Herverdeling	49678112,00	50328138,52		650.026,52	1,31%
Financiële kosten	431.400,00	433.979,33		2.579,33	0,60%
Overboekingen	210.000,00	293.159,33		83.159,33	39,60%
Interne facturatie	2.569.500,00	1.648.418,87	921.081,13		-35,85%
Totaal uitgaven	108.003.208,00	107.228.889,94	1.511.856,90	737.538,84	-0,72%

3. Investeringslasten

Afschrijvingslasten	1.058.000,00	1.022.676,63	35.323,37		-3,34%
Financiering			240.916,49	0,00	

Globaal resultaat eigen dienstjaar	Mali op ontvangsten Boni	-392.978,90
	op uitgaven Boni	774.318,06
	op investering Boni	276.239,86
	Oninbare vorderingen-verzaakte kredieten	657.579,02
Mali wijziging voorgaande boekjaren		-473.194,66

Boekhoudkundig resultaat van de begrotingsrekening BONI 184.384,36

Verhoging fonds voor onzekere schuldvorderingen Overboekingsuitgave 139.765,10

Eindresultaat van de begrotingsrekening BONI 44.619,26

Vermindering van de gemeentesubsidie 2025 44.619,26

3. ECONOMISCHE ANALYSE VAN DE REKENING

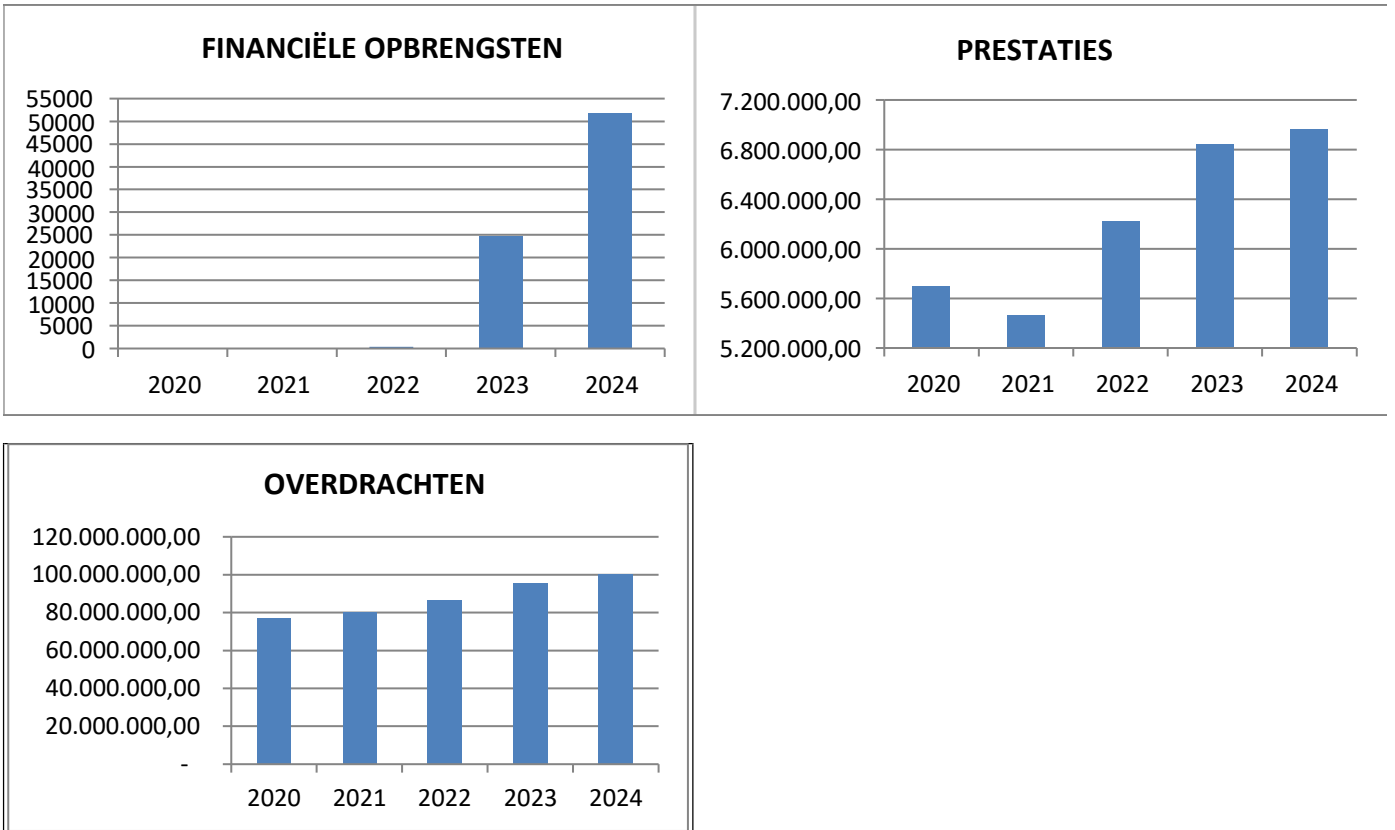
3.1. Evolutie van de exploitatie-ontvangsten

	2022		2023		2024	
Prestaties	6.220.778,78	6,69%	6.840.744,74	6,68%	6.961.811,71	6,51%
Overdrachten						
Speciaal fonds						
sociale bijstand	1.844.348,01	2,46%	2.135.840,61	2,46%	2.438.421,36	2,46%
Terugb. Staat LL	25.546.476,25	30,17%	26.873.075,26	30,17%	28.451.594,58	30,17%
Terugb. Staat	5.903.493,58	3,42%	7.357.359,19	3,42%	6.996.864,10	3,42%
02/04/1965	31.203.791,67	36,11%	36.130.388,31	36,11%	37.895.314,78	36,11%
Gemeentelijke	21.872.848,62	27,84%	23.056.164,36	27,84%	24.139.590,32	27,84%
bijdrage Overige						
Totaal overdrachten	86.370.958,13	93,31%	95.552.827,73	93,30%	99.921.785,14	93,44%
Financiële opbrengsten	354,91	0,00%	24.826,77	0,00%	51.733,16	0,05%
Totaal vastgestelde	92.592.091,82	100,00%	102.418.399,24	100,00%	106.935.330,01	100,00%
Heffingen	396.295,56		333.288,29		49.685,55	
Interne facturatie	1.061.533,19		1.076.641,15		1.648.418,87	
Algemeen totaal	94.049.920,57		103.828.328,68		108.633.434,43	
Evolutie in %	+5,31		+10,40		+4,63	

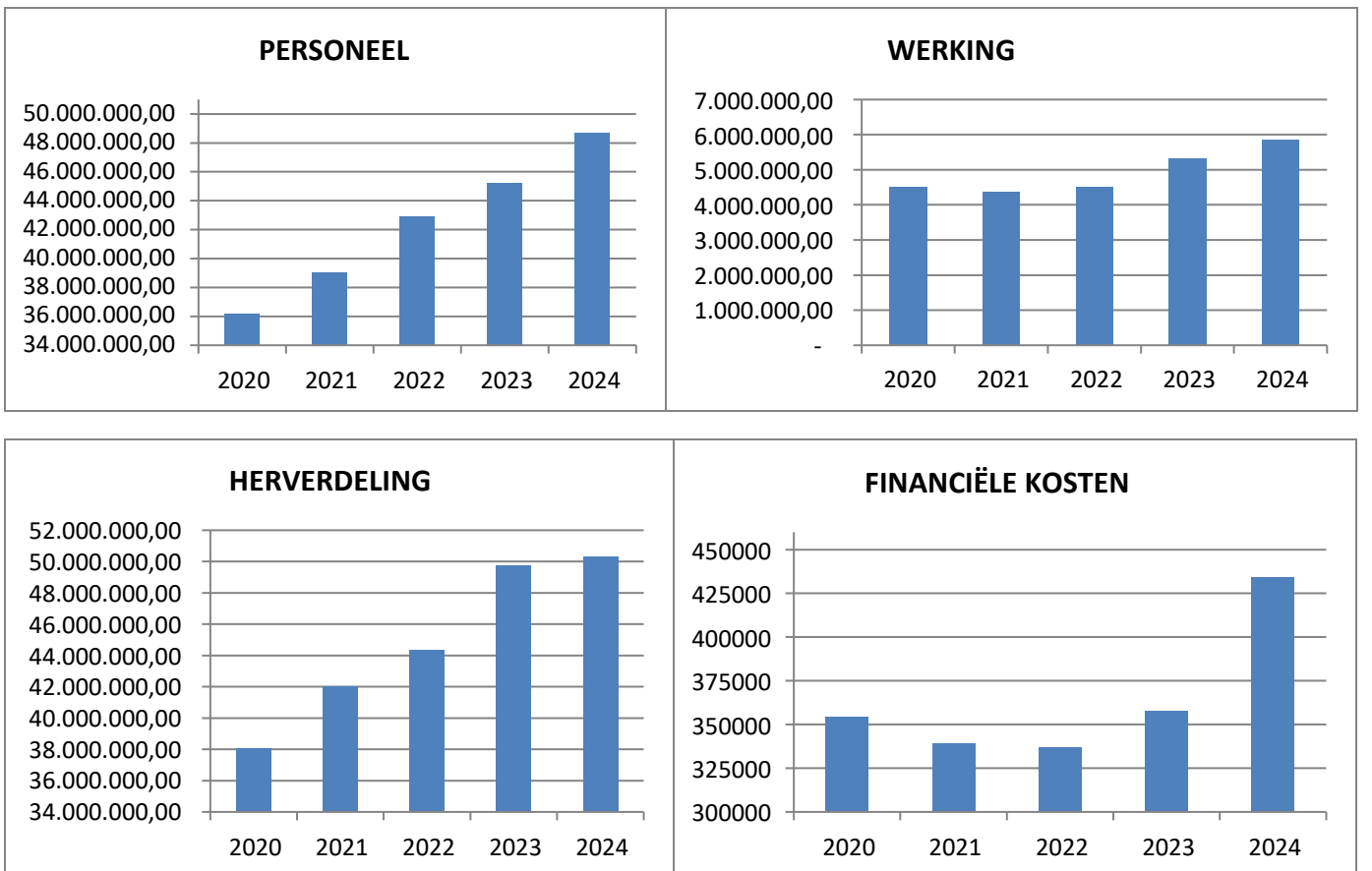
3.2 EVOLUTIE VAN DE EXPLOITATIE-UITGAVEN

	2022		2023		2024	
Actief personeel	40.348.963,01	42,12%	42.606.209,31	42,19%	45.414.414,63	43,14%
Personeel	2.547.493,03	2,77%	2.644.779,59	2,63%	3.267.030,03	3,10%
pensioenen	4.511.631,53	4,90%	5.322.925,54	5,29%	5.843.749,23	5,55%
Werking	44.311.894,71	48,14%	49.722.292,54	49,40%	50.328.138,52	47,80%
Herverdeling	337.105,91	0,37%	357.602,90	0,36%	433.979,33	0,41%
Financiële						
Totaal vastleggingen	92.057.088,19	100,00%	100.653.809,88	100,00%	105.287.311,74	100,00%
Interne facturatie	1.061.533,19		1.076.641,15		1.648.418,87	
	457.595,66		298.948,65		293.159,33	
Algemeen totaal	93.576.217,04		102.029.399,68		107.228.889,94	
Evolutie in %	+ 6,51		+ 9,04		+ 5,10	

EVOLUTIE VAN DE EXPLOITATIE-ONTVANGSTEN



EVOLUTIE VAN DE EXPLOITATIE-UITGAVEN



4. FUNCTIONELE ANALYSE VAN DE REKENING

Het overzicht van de exploitatie-ontvangsten en -uitgaven geeft ons een algemeen beeld van de inkomsten en kosten per functie.

Dit beeld is vrij vaag: de volgende grafieken geven een visueel beeld van de evolutie van de belangrijkste functies.

★

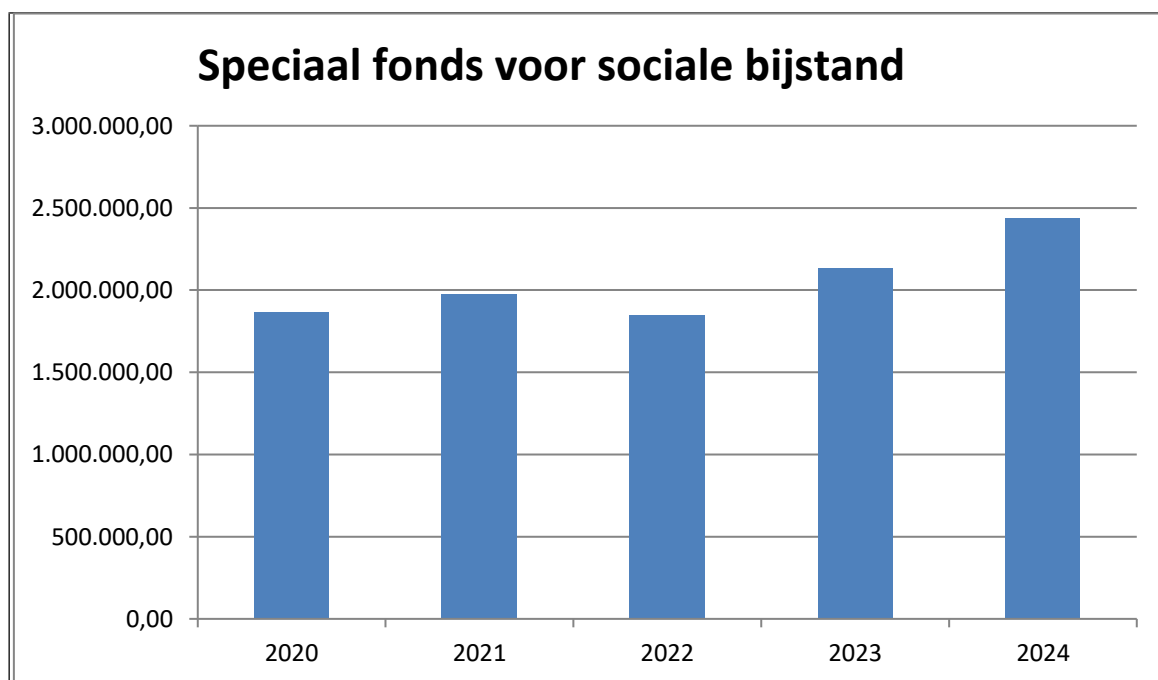
★

★

4.1 Uitsplitsing van de rechten per functie en economische groep.

4.1.1 Speciaal fonds voor sociale bijstand.

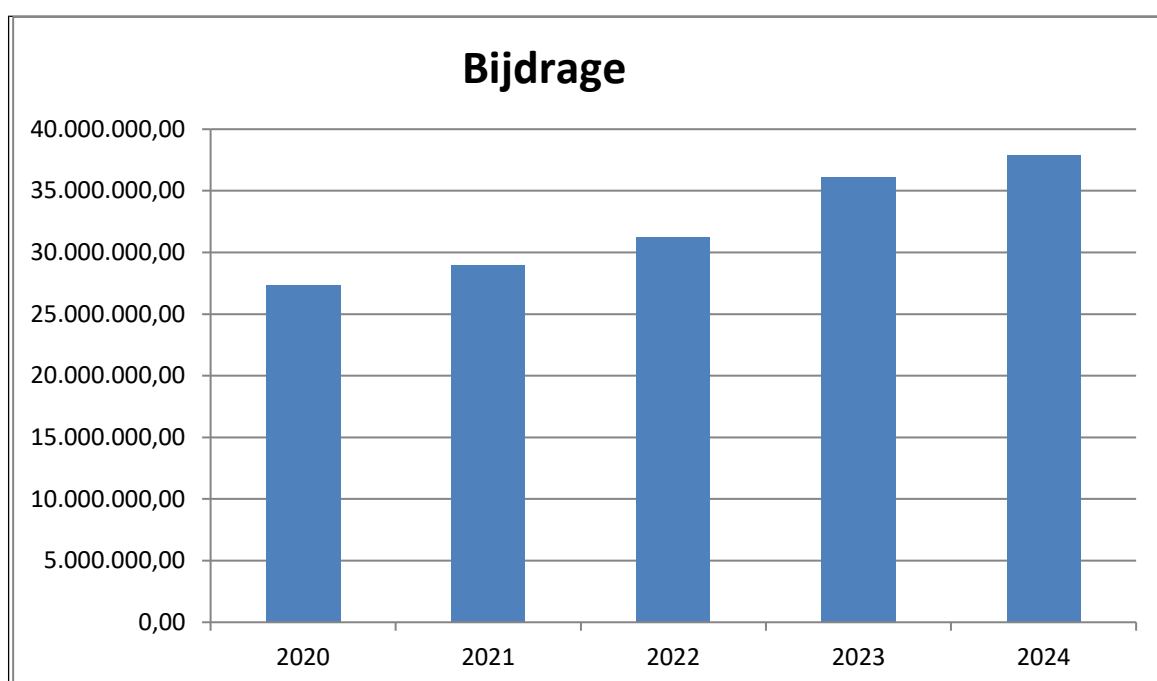
JAAR bijstand	Speciaal fonds voor sociale	EVOLUTIE
2020	1.864.880,79 €	6,42%
2021	1.976.221,60 €	5,97% -
2022	1.844.348,01 €	6,68%
2023	2.135.840,61 €	15,81%
2024	2.438.421,36 €	14,17%



ONTVANGSTEN FONDS PER INWONER IN 2024: 27,23 € (24,01 € in 2023)

4.1.2 Bijdrage van de gemeente

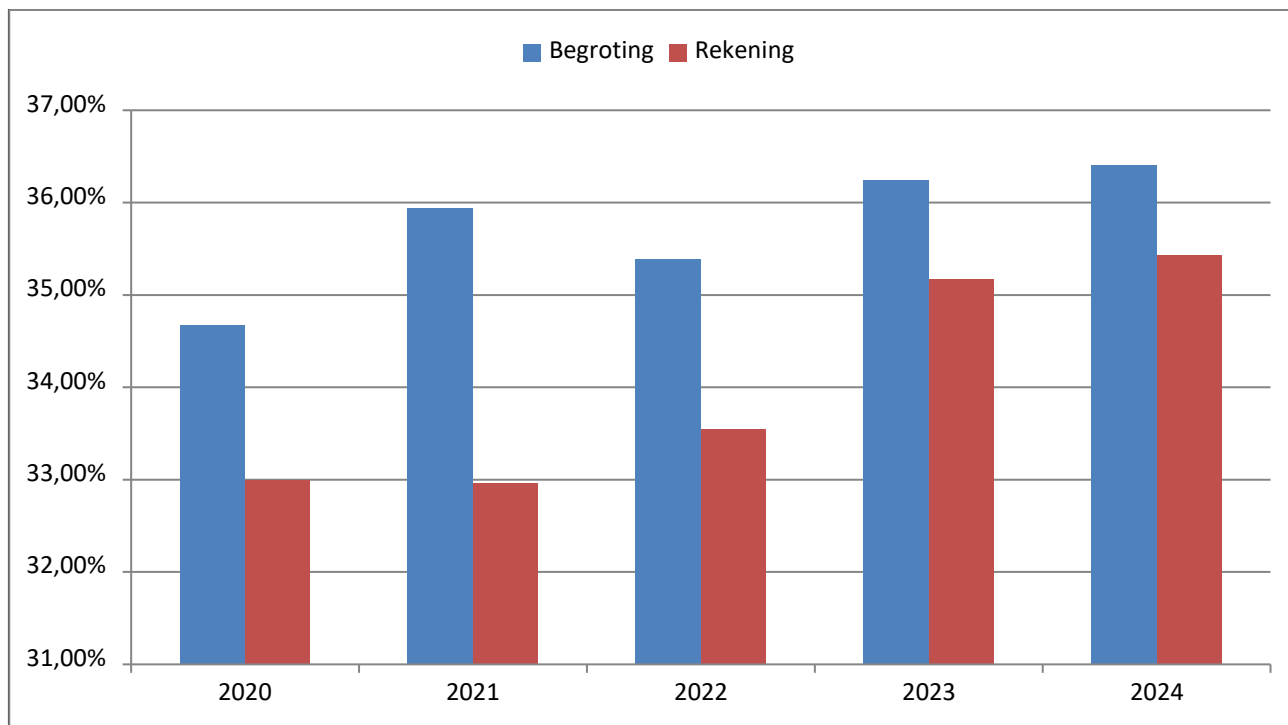
JAAR	BIJDRAGE	EVOLUTIE
2020	27.302.696,93 €	+8,75 %
2021	28.960.377,46 €	+6,07 %
2022	31.203.791,67 €	+7,74 %
2023	36.130.388,31 €	+15,79 %
2024	37.895.314,78 €	+4,89 %



TUSSENKOMST PER INWONER IN 2024: 423,06 € (406,31 € in 2023)

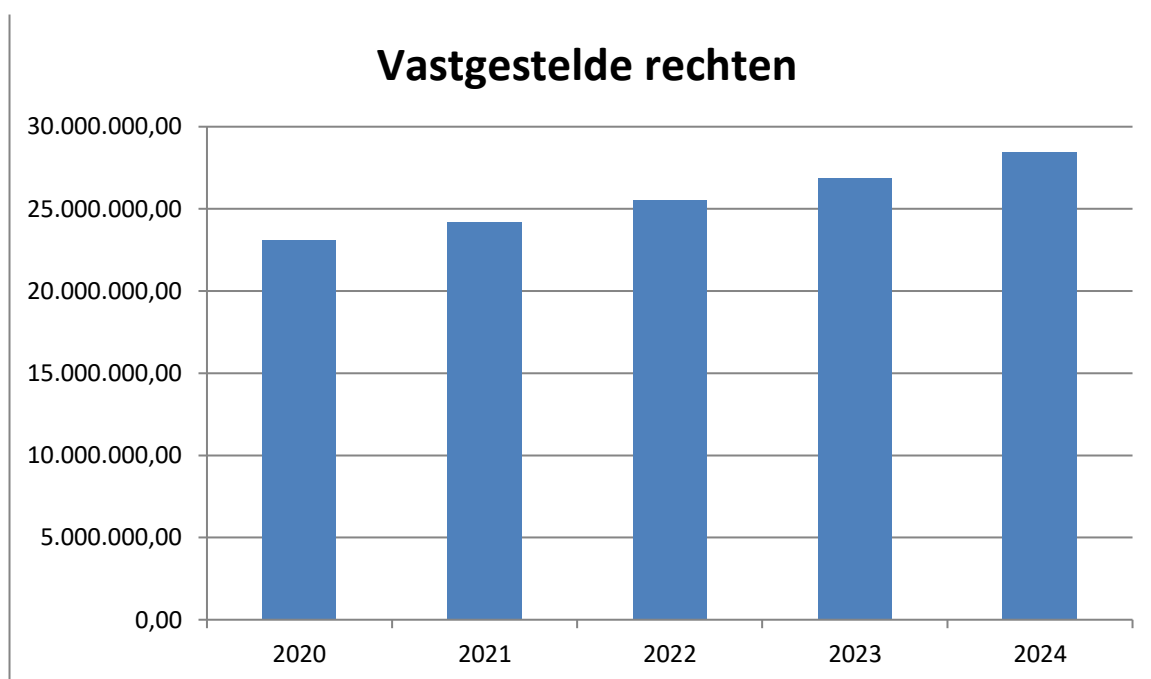
Impact van de gemeentesubsidie op het totaal van de ontvangsten:

	Totaal ontvangsten buiten interne facturatie	Gemeent esubsidie	Begroting	Rekening
Begroting oorsprong 2020	78.061.307,90 €	27.061.768,30 €	34,67%	
Rekening 2020	82.740.687,21 €	27.302.696,93 €		33,00%
Begroting oorsprong 2021	78.965.792,60 €	28.383.021,00 €	35,94%	
Rekening 2021	87.867.815,23 €	28.960.377,46 €		32,96%
Begroting oorsprong 2022	89.837.490,07 €	31.792.342,07 €	35,39%	
Rekening 2022	92.988.387,38 €	31.203.791,67 €		33,55%
Begroting oorsprong 2023	99.864.380,00 €	36.186.240,00 €	36,24%	
Rekening 2023	102.748.687,53 €	36.130.388,31 €		35,17%
Begroting oorsprong 2024	104.304.827,00 €	37.975.795,00 €	36,41%	
Rekening 2024	106.985.015,56 €	37.895.314,78 €		35,43%



4.1.3 Subsidies leefloon

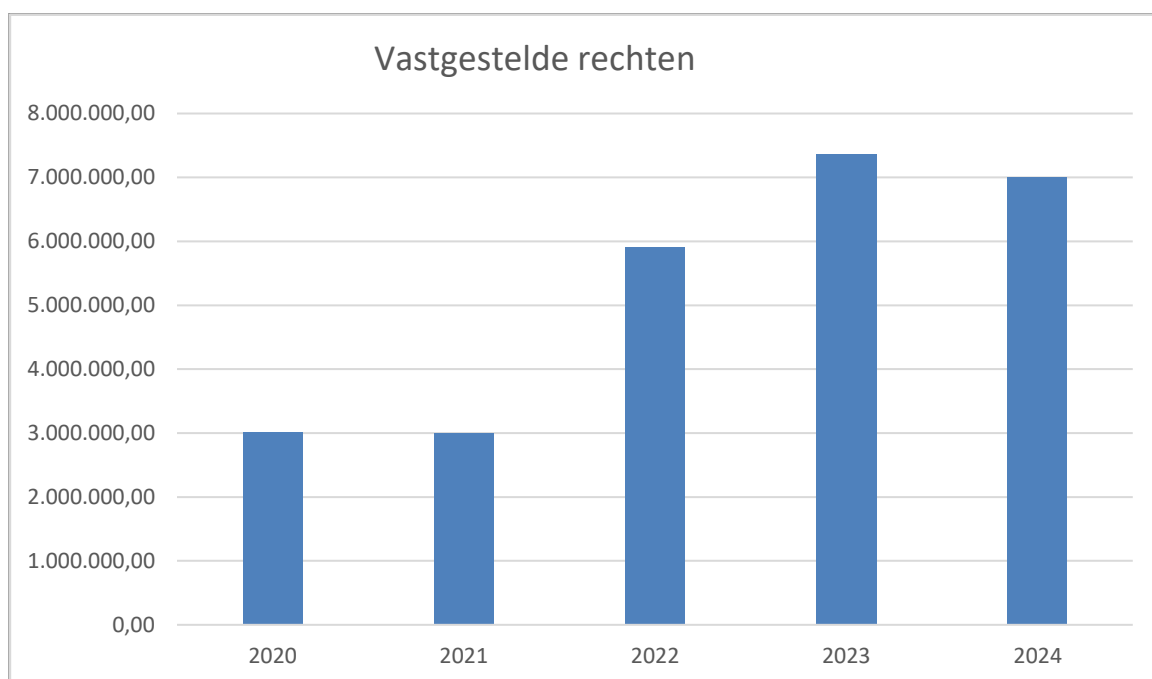
Jaar rechten	Vastgestelde	Evolutie
2020	23.073.250,38 €	7,94 %
2021	24.191.257,06 €	4,84 %
2022	25.546.476,25 €	5,60 %
2023	26.873.075,26 €	5,20 %
2024	28.451.594,58 €	5,88 %



OPBRENGST PER INWONER IN 2024: 317,63 € (302,20 € IN 2023)

4.1.4 Subsidies sociale bijstand (wet van 2 april 1965)

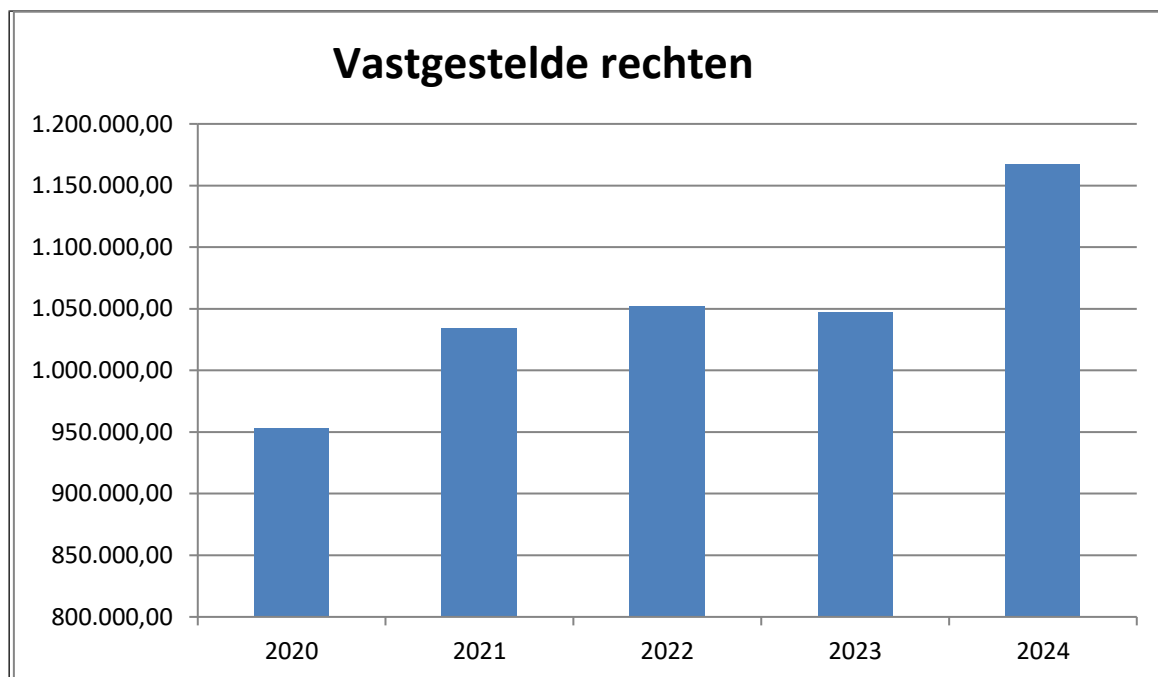
Jaar rechten	Vastgestelde	Evolutie
2020	3.013.573,43 €	-3,6 %
2021	3.001.161,54 €	-0,4 %
2022	5.903.493,58 €	+96,71 %
2023	7.357.359,19 €	+24,63 %
2024	6.996.864,10 €	-5,3 %



OPBRENGST PER INWONER IN 2024: 78,11 € (75,74 € in 2023)

4.1.5 Subsidies Ministerie van de Federatie W-B - Jeugdopvangtehuis

Jaar rechten	Vastgestelde	Evolutie
2020	953.287,45 €	+0,19 %
2021	1.033.948,78 €	+8,46 %
2022	1.051.716,09 €	+1,71 %
2023	1.047.069,04 €	-0,44 %
2024	1.166.754,79 €	+11,43 %

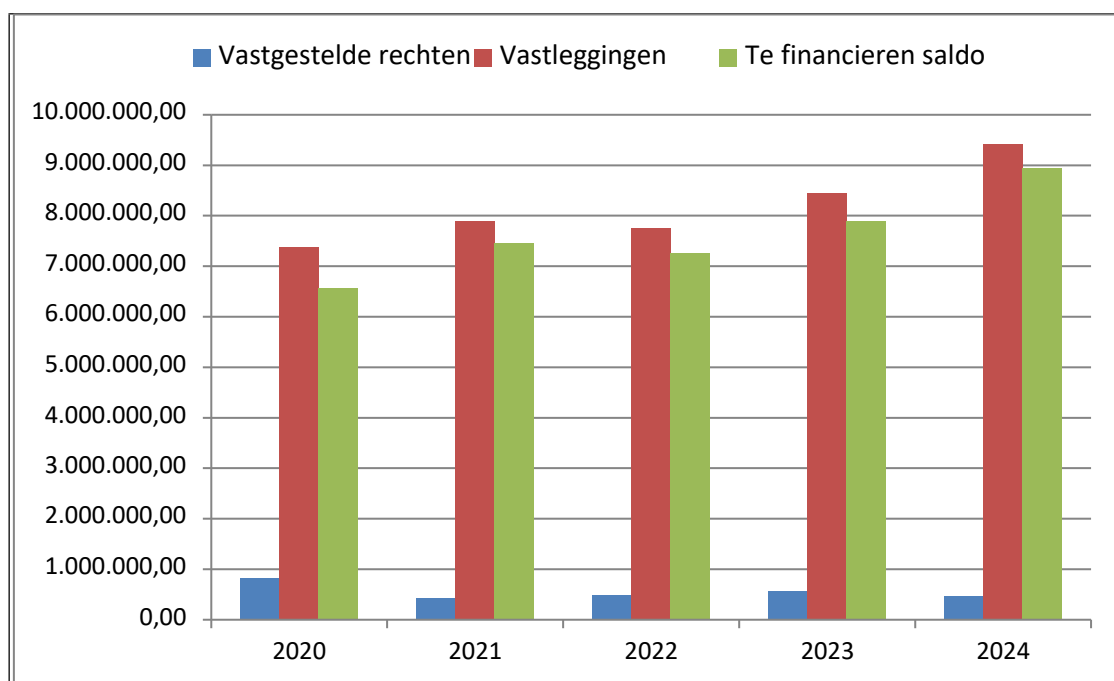


OPBRENGST PER INWONER IN 2024: 13,03 € (11,77 € in 2023)

4.2 Uitsplitsing van de vastleggingen per functie.

4.2.1 Algemene administratie

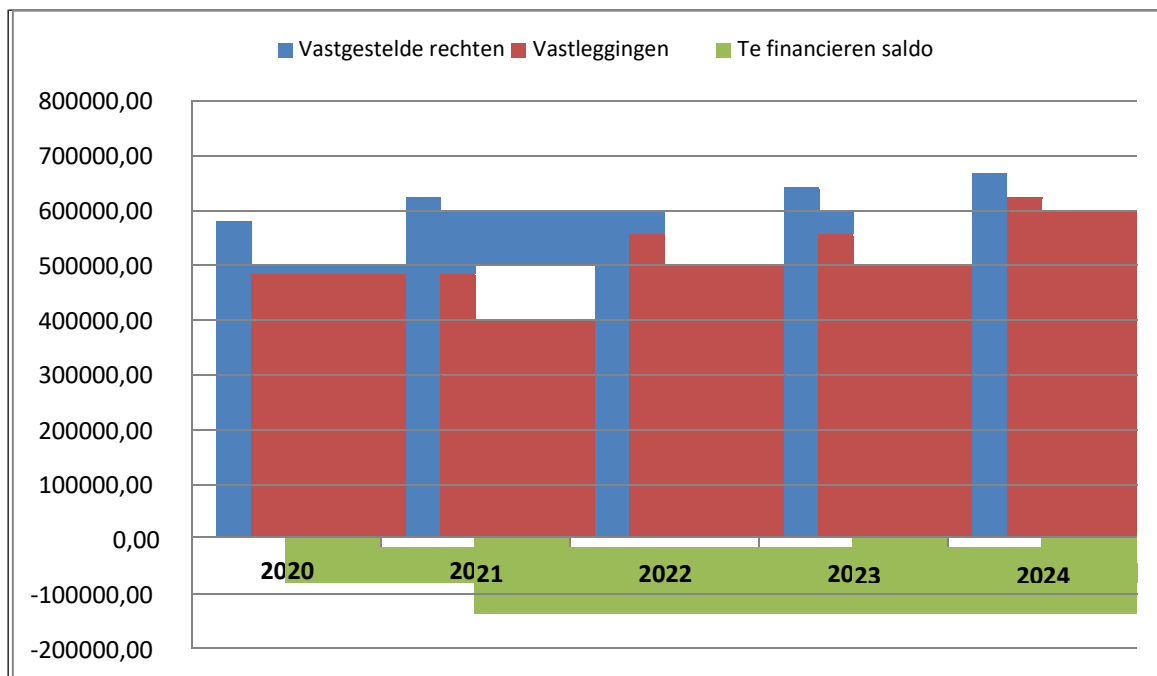
Jaar rechten	Vastgestelde	Vastleggingen	Te financieren saldo
2020	826.758,88 €	7.383.889,53 €	6.557.130,65 €
2021	427.892,05 €	7.879.847,83 €	7.451.955,78 €
2022	480.113,87 €	7.742.701,62 €	7.262.587,75 €
2023	557.211,90 €	8.453.432,60 €	7.896.220,70 €
2024	467.300,78 €	9.411.405,51 €	8.944.104,73 €



NETTOLAST PER INWONER IN 2024: 99,85 € (88,79 € in 2023)

4.2.2 Privaat patrimonium

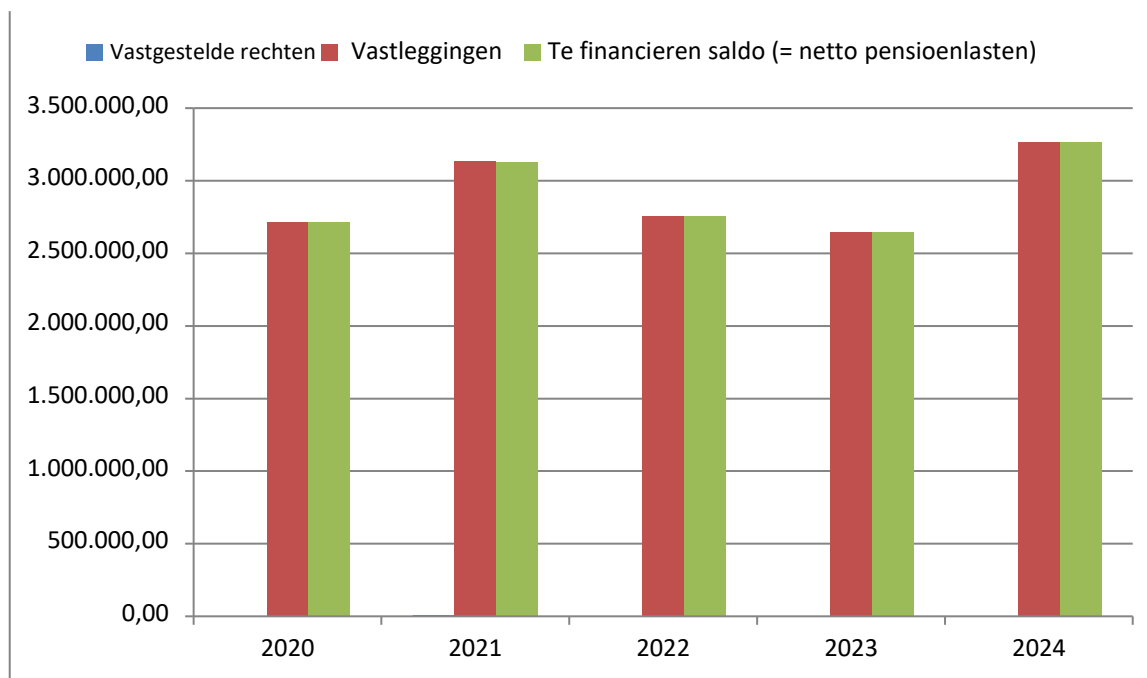
Jaar rechten	Vastgestelde	Vastleggingen	Te financieren saldo
2020	578.736,90 €	497.488,62 €	-81.248,28 €
2021	620.809,74 €	482.990,40 €	-137.819,34 €
2022	541.752,96 €	547.171,49 €	5.418,53 €
2023	641.930,91 €	555.185,09 €	-86.745,82 €
2024	667.932,13 €	622.917,39 €	-45.014,74 €



NETTOLAST PER INWONER IN 2024: -0,51 € (-0,97 € in 2023)

4.2.3 Algemene diensten

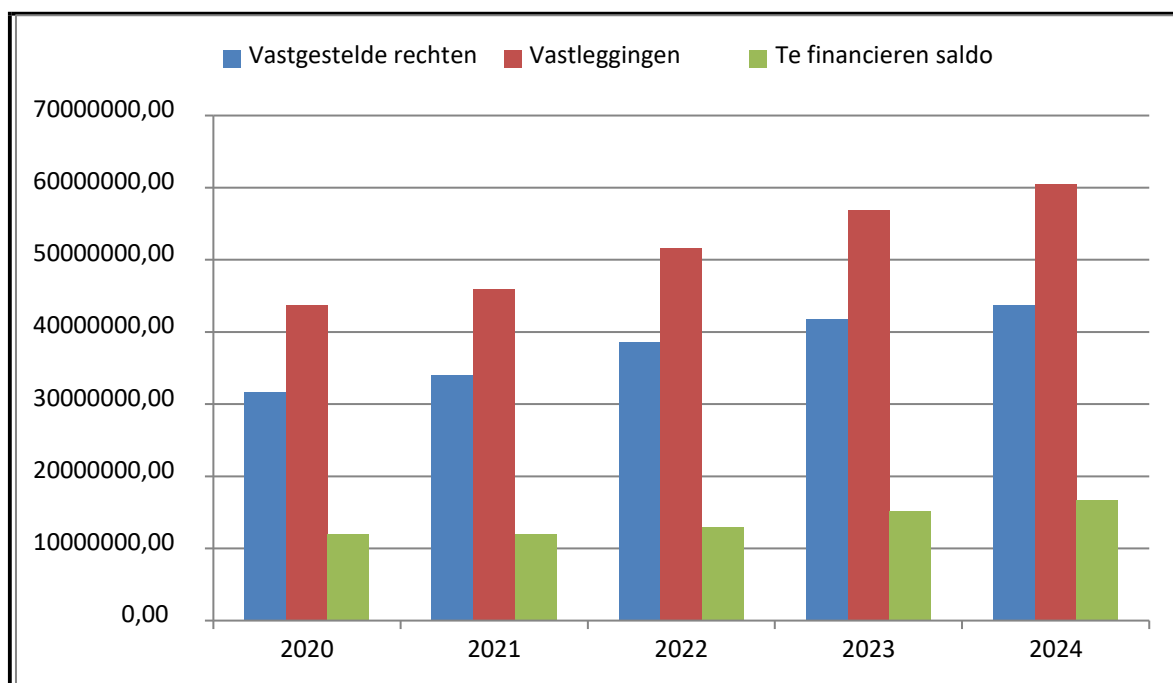
Jaar rechten	Vastgestelde	Vastleggingen	Te financieren saldo (= netto pensioenlasten)
2020	0,00	2.715.100,00 €	2.715.100,00 €
2021	10.139,33 €	3.136.369,07 €	3.126.229,74 €
2022	0,00 €	2.754.180,56 €	2.754.180,56 €
2023	878,82 €	2.644.779,59 €	2.643.900,77 €
2024	990,81 €	3.267.030,03 €	3.266.039,22 €



NETTOLAST PER INWONER IN 2024: 36,47 € (29,73 € in 2023)

4.2.4 Sociale bijstand

Jaar rechten	Vastgestelde	Vastleggingen	Te financieren saldo
2020	31.623.709,43 €	43.687.270,60 €	12.063.561,17 €
2021	33.991.745,22 €	45.972.821,89 €	11.981.076,67 €
2022	38.606.365,87 €	51.612.062,41 €	13.005.696,54 €
2023	41.737.194,93 €	56.936.662,06 €	15.199.467,13 €
2024	43.696.155,08 €	60.456.297,01 €	16.760.141,93 €

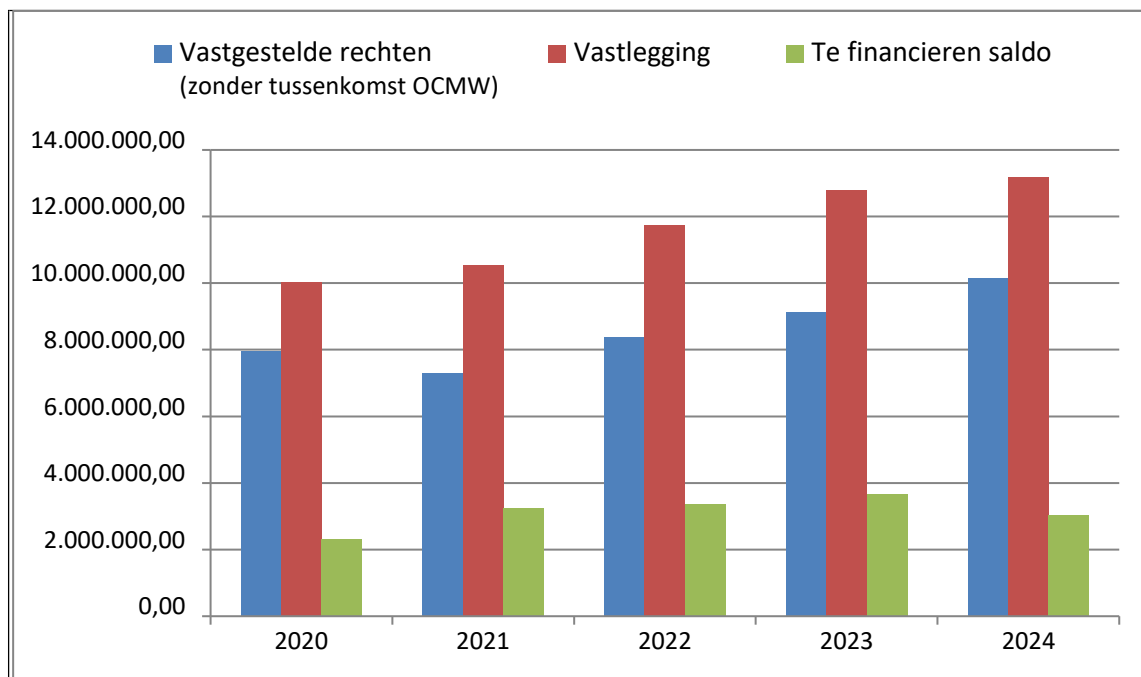


NETTOLAST PER INWONER IN 2024: 187,11 € (170,92 € in 2023)

4.2.5 W(Z)C

1. RESIDENTIE VAN AA

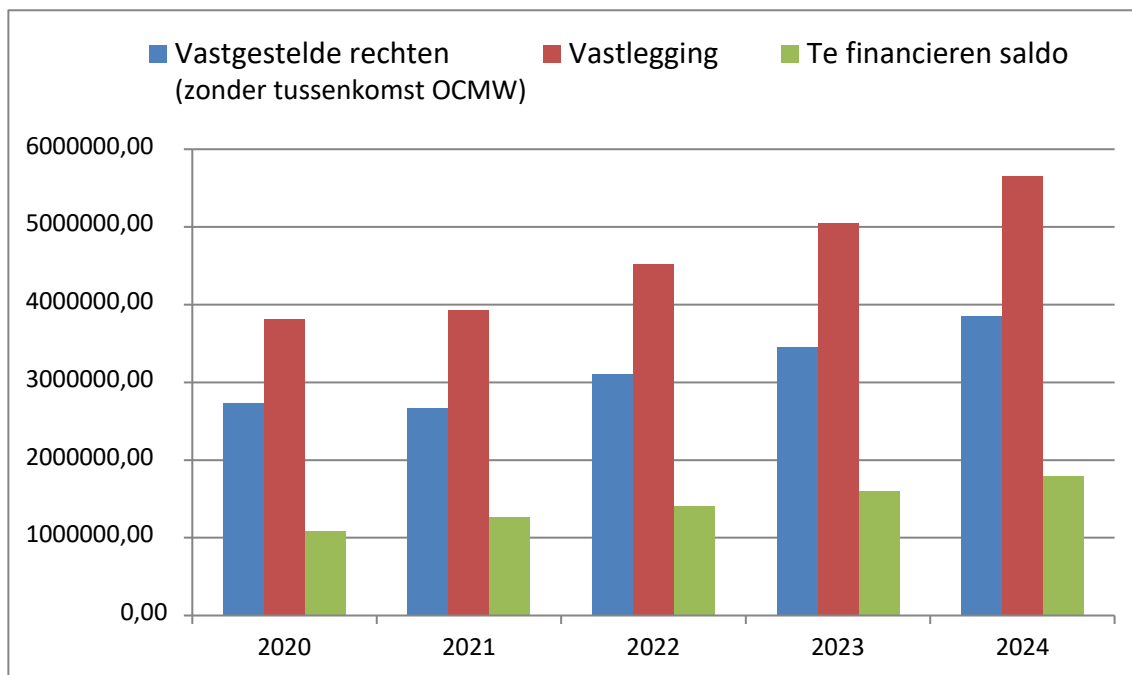
Jaar	Vastgestelde rechten (zonder tussenkomst OCMW)	Vastleggingen	Te financieren saldo
2020	7.719.365,56 €	10.027.502,90 €	2.308.137,34 €
2021	7.286.826,28 €	10.531.277,85 €	3.244.451,57 €
2022	8.640.322,11 €	11.743.936,74 €	3.356.373,62 €
2023	9.139.201,26 €	12.802.043,72 €	3.662.842,46 €
2024	10.143.543,88 €	13.185.282,22 €	3.041.738,34 €



NETTOLAST PER INWONER IN 2024: 33,96 € (41,19 € in 2023)

2. UREN VAN GELUK

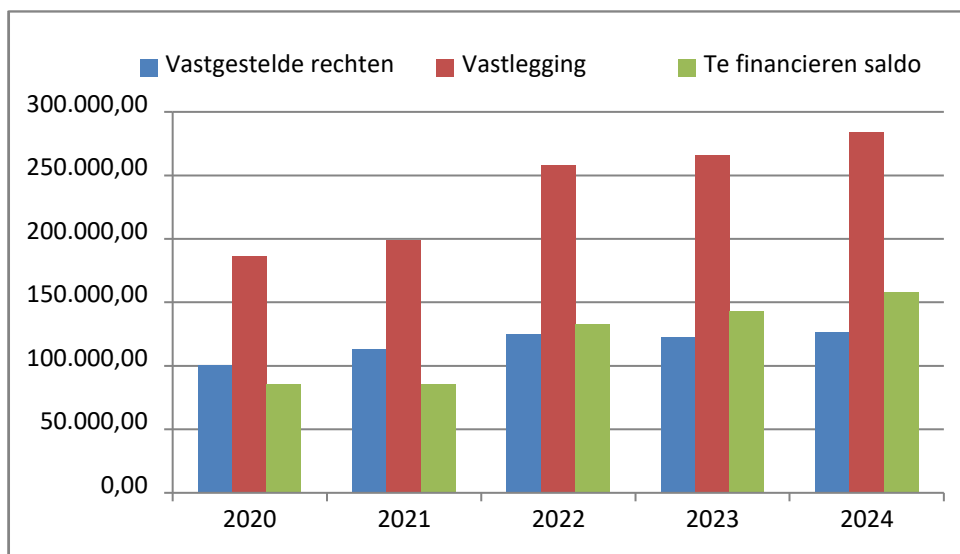
Jaar	Vastgestelde rechten (zonder tussenkomst OCMW)	Vastleggingen	Te financieren saldo
2020	2.730.573,36 €	3.814.057,11 €	1.083.483,75 €
2021	2.672.472,09 €	3.933.885,81 €	1.261.412,72 €
2022	3.111.756,28 €	4.520.705,11 €	1.408.948,83 €
2023	3.454.945,71 €	5.052.769,68 €	1.597.823,97 €
2024	3.858.106,66 €	5.654.908,32 €	1.796.801,66 €



NETTOLAST PER INWONER IN 2024: 20,06 € (17,96 € in 2023)

4.2.6. DAGCENTRUM

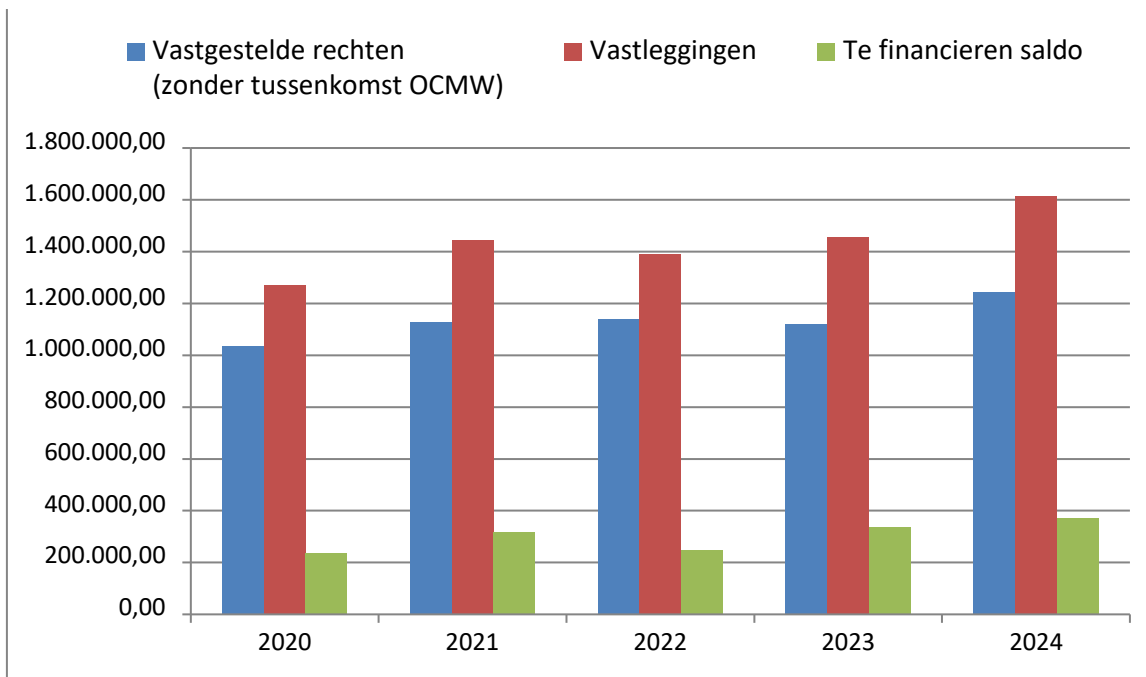
Jaar rechten	Vastgestelde	Vastleggingen	Te financieren saldo
2020	100.591,10 €	186.529,48 €	85.938,38 €
2021	113.257,31 €	198.855,13 €	85.597,82 €
2022	124.656,30 €	257.652,72 €	132.996,42 €
2023	122.587,49 €	265.906,09 €	143.318,60 €
2024	126.419,65 €	284.097,66 €	157.678,01 €



NETTOLAST PER INWONER IN 2024: 1,76 € (1,61 € in 2023)

4.2.7 JEUGDOPVANGTEHUIS

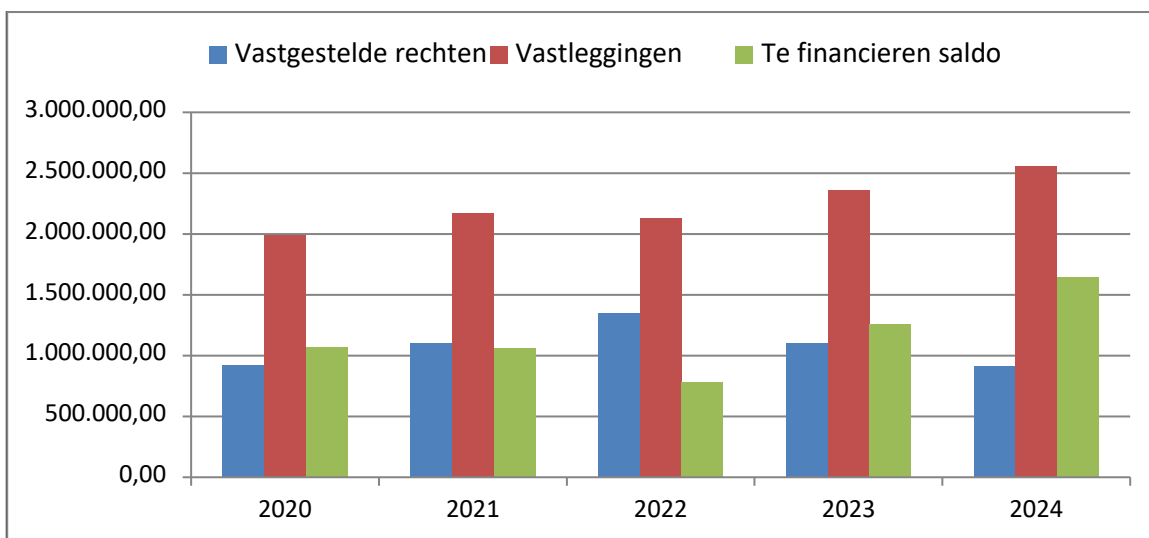
ANNEE	Vastgestelde rechten (zonder tussenkomst OCMW)	Vastleggingen	Te financieren saldo
2020	1.034.575,84 €	1.269.666,94 €	235.091,10 €
2021	1.127.106,10 €	1.445.409,95 €	318.303,85 €
2022	1.141.165,49 €	1.390.783,37 €	249.617,88 €
2023	1.119.115,69 €	1.456.663,82 €	337.548,13 €
2024	1.244.951,29 €	1.615.249,65 €	370.298,36 €



NETTOLAST PER INWONER IN 2024: 4,14 € (3,79 € in 2023)

4.2.8 GEZINSHULP

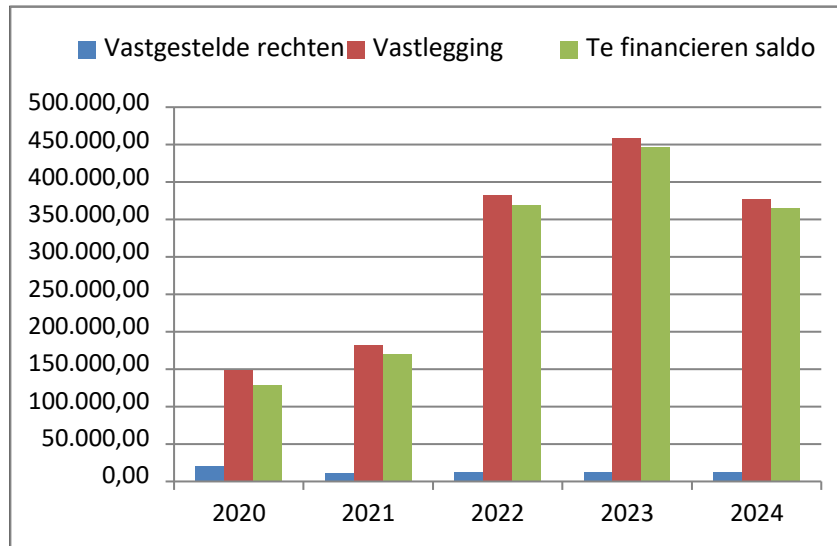
JAAR	Vastgestelde rechten	Vastleggingen	Te financieren saldo
2020	923.304,94 €	1.990.191,85 €	1.066.886,91 €
2021	1.105.412,36 €	2.168.928,50 €	1.063.516,14 €
2022	1.346.084,29 €	2.126.710,94 €	780.626,65 €
2023	1.102.336,36 €	2.359.570,44 €	1.257.234,08 €
2024	911.814,22 €	2.554.016,40 €	1.642.202,18 €



NETTOLAST PER INWONER IN 2024: 18,34 € (14,13 € in 2023)

4.2.9 SOCIAAL VERVOER

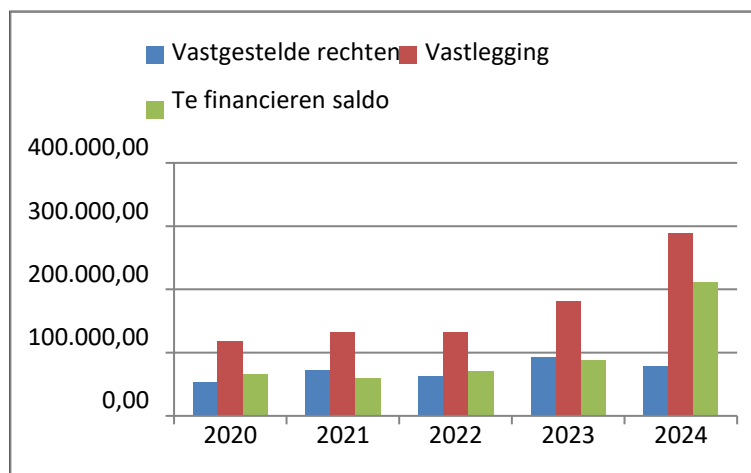
Jaar rechten	Vastgestelde	Vastleggingen	Te financieren saldo
2020	20.170,53 €	148.205,92 €	128.035,39 €
2021	11.530,66 €	181.577,45 €	170.046,49 €
2022	12.950,48 €	382.053,14 €	369.102,66 €
2023	12.674,55 €	458.816,57 €	446.142,02 €
2024	12.440,09 €	377.436,23 €	364.996,14 €



NETTOLAST PER INWONER IN 2024: 4,08 € (5,01 € in 2023)

4.2.10 SOCIALE KRUIDENIER

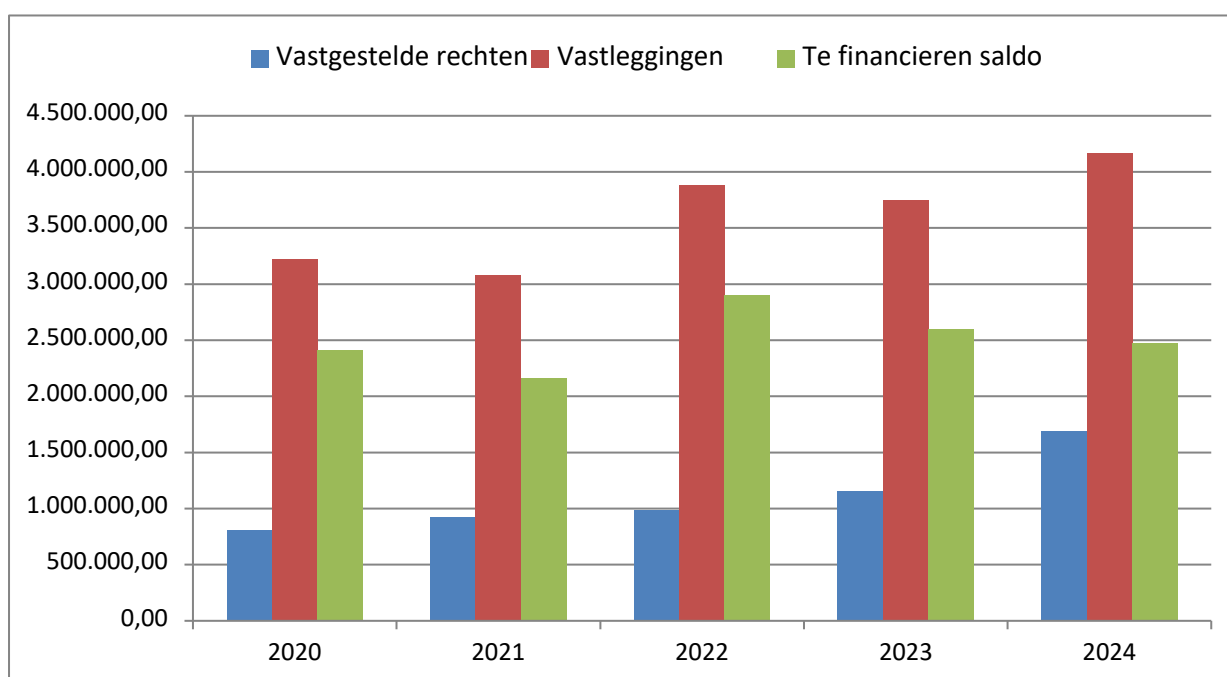
Jaar rechten	Vastgestelde	Vastleggingen	Te financieren saldo
2020	52.207,31 €	118.259,61 €	66.052,30 €
2021	72.780,44 €	132.596,58 €	59.816,14 €
2022	61.775,96 €	132.349,87 €	70.573,91 €
2023	92.747,14 €	180.965,48 €	88.218,34 €
2024	77.493,21 €	288.621,66 €	211.128,45 €



NETTOLAST PER INWONER IN 2024: 2,36 € (0,99 € in 2023)

4.2.11 SOCIOPROFESSIELE INSCHAKELING

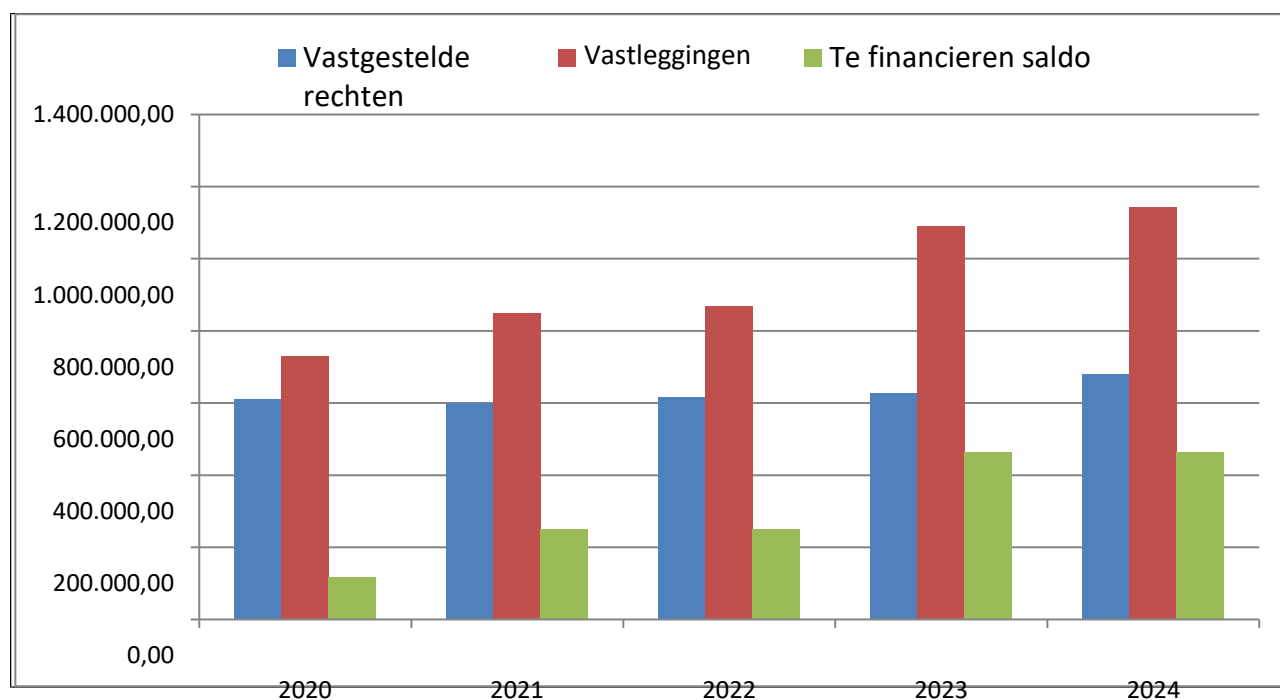
JAAR	Vastgestelde rechten	Vastleggingen	Te financieren saldo
2020	806.875,57 €	3.218.376,45 €	2.411.500,88 €
2021	920.946,52 €	3.081.592,84 €	2.160.646,32 €
2022	982.403,32 €	3.878.779,93 €	2.896.376,61 €
2023	1.151.326,24 €	3.749.677,25 €	2.598.351,01 €
2023	1.690.365,05 €	4.164.181,13 €	2.473.816,08 €



NETTOLAST PER INWONER IN 2024: 27,62 € (29,22 € in 2023)

4.2.12 SCHULDBEMIDDELING EN ENERGIECEL

JAAR	Vastgestelde rechten	Vastleggingen	Te financieren saldo
2020	611.128,16 €	730.017,51 €	118.889,35 €
2021	600.741,89 €	850.492,03 €	249.750,14 €
2022	617.259,97 €	868.330,71 €	251.070,74 €
2023	627.232,70 €	1.090.642,22 €	463.409,52 €
2024	680.362,32 €	1.144.349,92 €	463.987,60 €



NETTOLAST PER INWONER IN 2024: 5,18 € (5,21 € IN 2023)

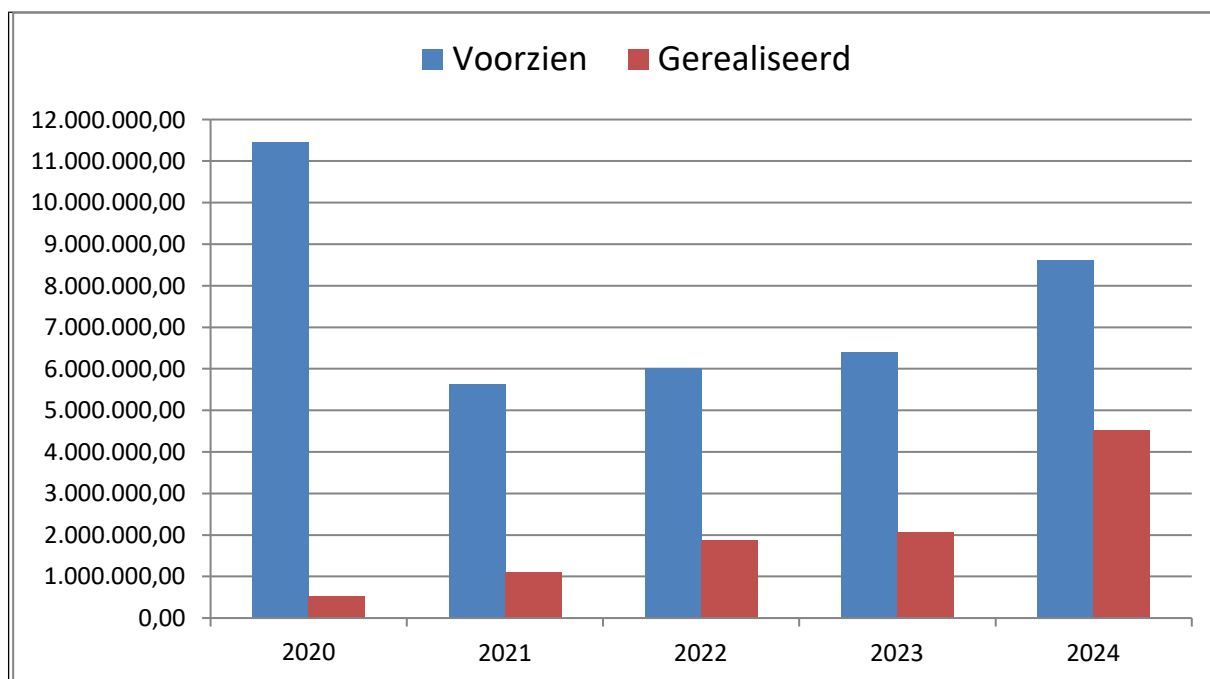
5. INVESTERINGSINSPANNINGEN EN SCHULD

5.1 Evolutie van de investeringsinspanningen

(A) Voorzien gecorrigeerde begroting

(B) Daadwerkelijk vastgelegd

	TOTAAL	PER INWONER	TOTAAL	PER INWONER
2020	11.453.800,00 €	131,04	523.472,27 €	5,99
2021	5.616.500,00 €	64,60	1.091.860,46 €	12,56
2022	6.008.180,00 €	68,21	1.855.985,49 €	21,07
2023	6.405.929,90 €	72,04	2.062.849,31 €	23,20
2024	8.595.167,79 €	95,96	4.516.775,45 €	50,43



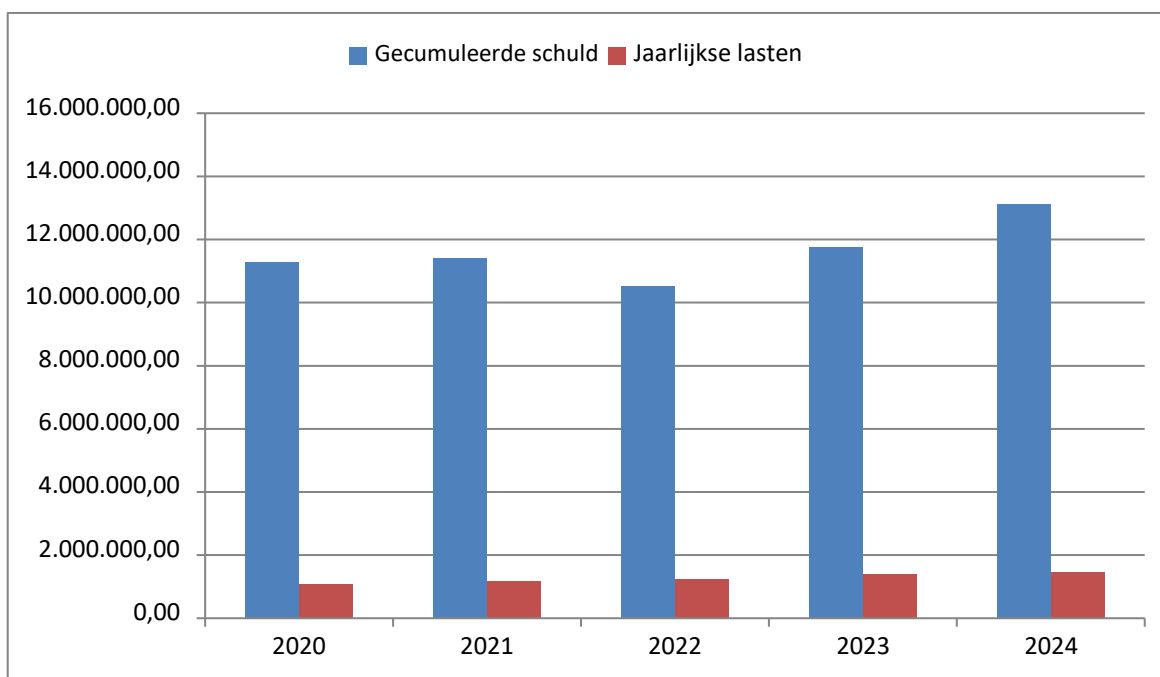
5.2 Evolutie van de gecumuleerde schuld

5.2.1 SCHULD TEN LASTE VAN DERDEN p.m.

5.2.2 SCHULD TEN LASTE VAN DE STAAT/HET GEWEST p.m.

5.2.3 SCHULD TEN LASTE VAN HET OCMW

JAAR	Gecumuleerde schuld		Jaarlijkse lasten	
	TOTAAL	PER INWONER	TOTAAL	PER INWONER
2020	11.267.614,05 €	128,91	1.077.321,24 €	12,33
2021	11.415.366,50 €	131,33	1.161.741,55 €	13,36
2022	10.528.477,95 €	119,53	1.219.597,65 €	13,85
2023	11.763.139,40 €	132,29	1.380.839,34 €	15,53
2024	13.119.995,58 €	146,47	1.456.655,96 €	16,27



SCHULD OP 31.12.2024	
BELFIUS	7.964.385,55 €
BNP FORTIS	2.098.270,63 €
ING	3.057.339,40 €

5.3 Leninglasten

De samenstelling van de jaarlijkse leninglasten (totaal van terugbetalingen en interesten) weerspiegelt getrouw het relatieve belang van de verschillende investeringsuitgaven.

FUNCTIES		Jaarlijkse lasten 2024	Nog terug te betalen schuld op 31/12/2024	
A	Algemene administratie	535.271,85	A	3.262.991,50
B	Patrimonium	162.409,40	B	1.450.174,87
C	Infra	22.371,27	C	97.728,42
D	Sociale dienst	5.266,35	D	17.501,44
E	W(Z)C	707.800,40	E	8.119.449,33
F	MJ	7.613,99	F	70.843,47
G	Sociaal vervoer	15.922,70	G	101.306,55
TOTAAL		1.456.655,96		13.119.995,58
		2	1	

JAARLIJKSE LASTEN OP 31/12/2024



Bronnen: (1) Evolutie van de schuld – Belfius + ING + BNP Paribas (begroting 2025)
 (2) Rekening 2024: verrichte uitgaven

6. STAAT VAN DE THESAURIE

6.1 Beschikbare financiële middelen

6.1.1 Verantwoord tegoed

Het saldo van de incasso's en betalingen, met andere woorden de kaspositie, moet door de financieel directeur worden verantwoord. De uitsplitsing van dit te verantwoorden tegoed blijkt uit de maandelijkse kaspositie en de bijbehorende documenten.

Het verantwoorde tegoed is het totaal van de beschikbare financiële middelen en bestaat uit de kassaldi.

SITUATIE OP 31 DECEMBER 2024

Kortetermijnbeleggingen	949.000,00
Spaarrekeningen	3.104.033,68
Gestorte waarborgsommen (huurwaarborgen)	2.846,67
Rekening-courant Belfius gewone verrichtingen	344.843,32
Zichtrekening - huurgelden	15.767,25
Rek. subsidies	0
Contante kasmiddelen	8.796,19
Terminal sociale kruidenier	626,12
Cash en kleine uitgaven	1.311,86
Rekening-courant BNP Paribas	4.080,93
Fortis Rekening-courant ING	36.068,07
Betaalterminals	1,04
Rekeningen kredietopeningen	211.520,03

TOTAAL	4.678.895,16

6.1.2 Rekening-courant.

De rentevoet op de zichtrekening bij Belfius varieert naargelang het gemiddelde beschikbare creditsaldo. Dankzij de kaspositie, die werd aangevuld met een eenmalige storting van de aangevraagde gemeentelijke subsidies, hoefde er geen beroep te worden gedaan op kredietopeningen voor de verrichtingen van de exploitatiebegroting. Hierbij dient opgemerkt dat de Federale Staat en het Gewest regelmatig betalingen hebben verricht voor hun tussenkomsten in het kader van de subsidiëring van de uitgaven voor sociale bijstand.

6.1.3 Beleggingsrekeningen.

De rentevoeten voor kortetermijnbeleggingen volgen de algemene ontwikkeling van de rentevoeten op de geldmarkt. Middellangetermijnbeleggingen worden gedaan via stortingen op een depositorekening (Belfius Treasury+ en Treasury Special), waarvan de rentevoet eind 2024 1,10 % bruto bedroeg voor de 'Treasury+'-rekening en 1,75 % bruto voor de 'Treasury Special'-rekening.

6.1.4 Beschikbare leningfondsen.

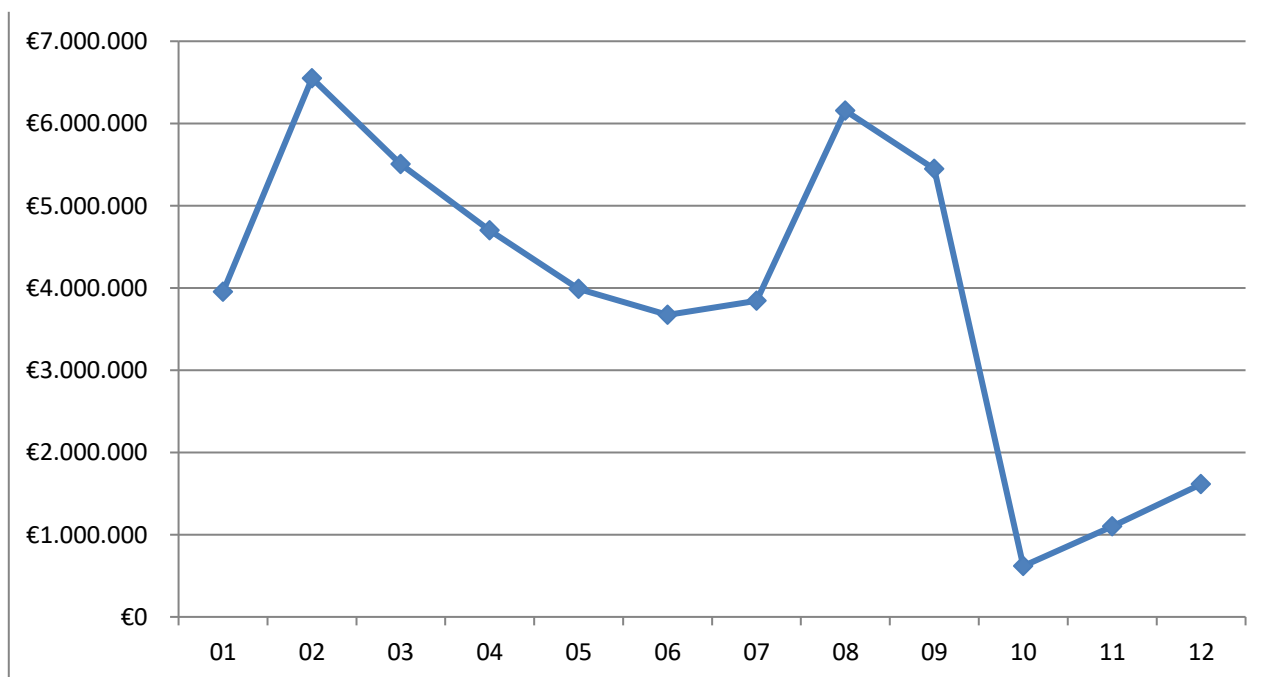
Tijdens de opnameperiode is de rentevoet gelijk aan de dagelijkse 3 maanden Euribor (European Interbank Offered Rates), aangepast met de marge in plus of min, uitgedrukt in basispunten (= 0,01 %). Na de opnameperiode is de rentevoet van de lening de IRS ASK (Interest Rate Swap) waarvan de looptijd overeenkomt met de gekozen herzieningsperiode, aangepast met de marge in plus of min uitgedrukt in basispunten.

De financiële opdracht voor het boekjaar 2024 werd toegewezen aan de bank BNP PARIBAS FORTIS.

6.2 Evolutie van de kaspositie in de loop van het jaar (Situatie maandelijks vastgesteld bij de gemeentesubsidieaanvragen)

Maand	Totaal	Kortetermijnbelegging	Lopende kasmiddel
1	3.953.655 €	3.900.000 €	53.655 €
2	6.550.285 €	6.350.000 €	200.285 €
3	5.505.231 €	5.400.000 €	105.231 €
4	4.700.667 €	4.634.801 €	65.866 €
5	3.986.896 €	3.900.000 €	86.896 €
6	3.673.792 €	3.500.000 €	173.792 €
7	3.844.965 €	3.506.935 €	338.030 €
8	6.156.469 €	5.750.000 €	406.469 €
9	5.447.587 €	5.300.000 €	147.587 €
10	618.224 €	500.000 €	118.224 €
11	1.101.511 €	1.050.000 €	51.511 €
12	1.614.551 €	1.400.000 €	214.551 €

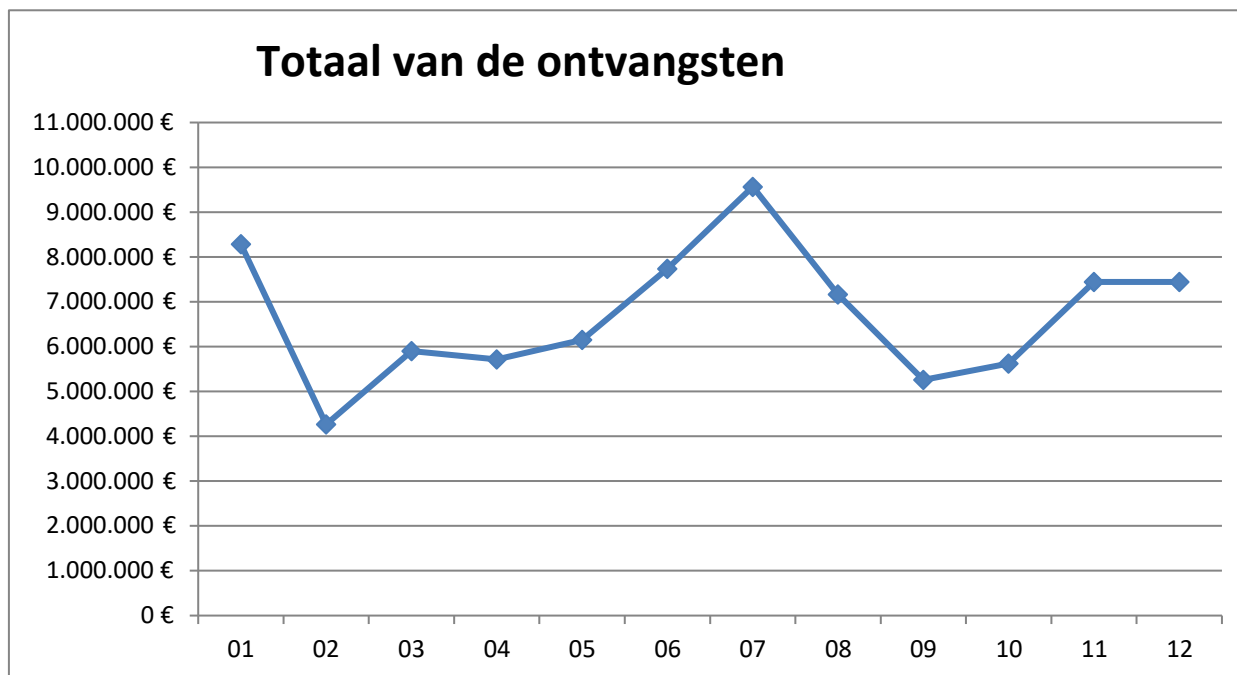
BESCHIKBARE KASMIDDELEN



6.3 Opvolging van de belangrijkste ontvangsten

De situatie van de kas wordt voornamelijk beïnvloed door de stortingen van de Federale Staat, het Gewest, de Gemeente en de RSZ.

Maand	Staat & Gewest (POD MI)	Acs-Maribel	Thesauriev oorschotten gemeentelijk	Subsidies Energie	Subsidies (FSAS, FWB, SAFPA)	Subsidies uitzonderlijk	Totaal van de ontvangsten
1	4.915.342		3.010.865	36.205	326.147		8.288.559
2	3.012.932	540.442	600.000		111.371		4.264.745
3	2.785.145		2.500.000		92.276	525.600	5.903.021
4	3.232.791		2.000.000	158.775	326.833		5.718.399
5	3.002.862	552.952	2.500.000		97.386		6.153.200
6	2.906.536		4.200.000		94.057	533.386	7.733.979
7	3.137.310		3.500.000	158.775	2.770.874		9.566.959
8	3.004.641	556.116	3.500.000		100.717		7.161.474
9	2.892.384		2.000.000	158.775	95.748		5.260.264
10	3.028.494		2.500.000		209.105		5.625.470
11	2.518.436	528.045	4.300.000		96.976		7.444.075
12	0		7.284.449	158.775	97.594		7.443.224
	34.436.873	2.177.555	37.895.314	671.305	4.419.084	1.058.986	80.563.369



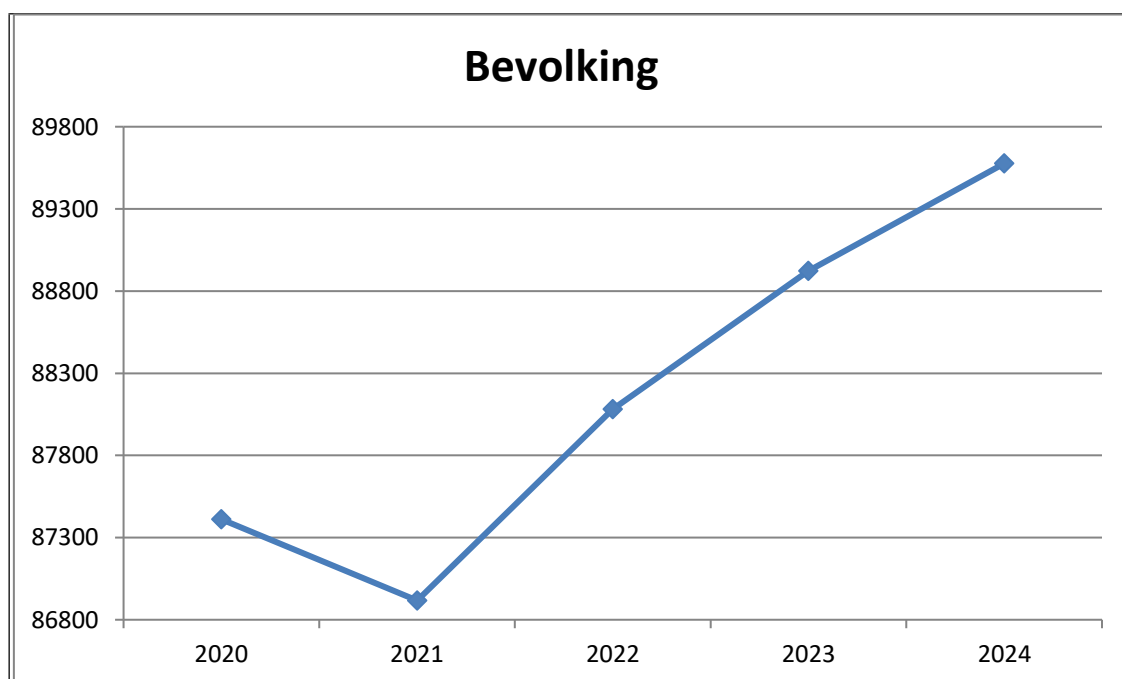
7. ALGEMENE KENMERKEN

De financiële vitaliteit van een OCMW wordt sterk beïnvloed door algemene gegevens. Sommige hebben een gunstig effect op het inkomstenpotentieel van het OCMW, andere kunnen de uitgaven doen stijgen.

7.1 Bevolking

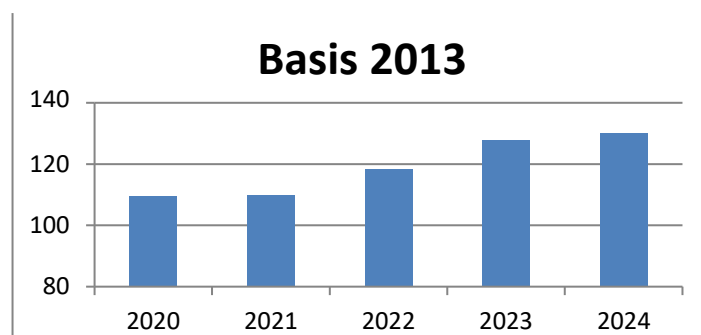
Op 31/12	Bevolking	Groei ten opzichte van het voorgaande jaar
----------	-----------	--

2020	87.412	0,03%
2021	86.917	-0,57%
2022	88.521	1,85%
2023	89.278	0,86%
2024	89.576	0,34%



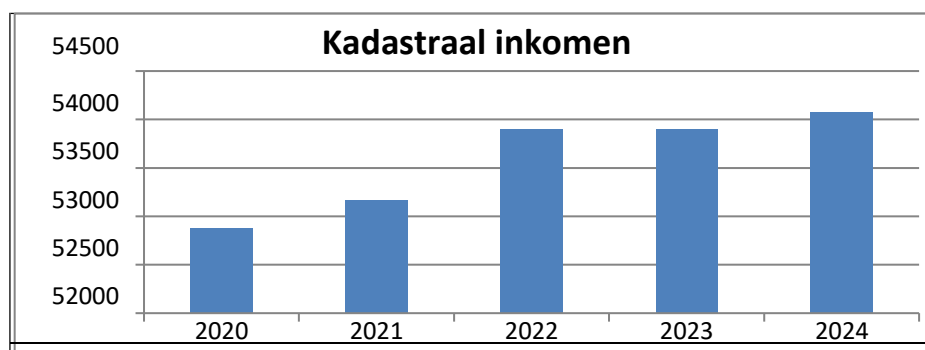
7.2 Consumptieprijsindex (op 1 januari)

JAAR	INDEX	
	Basis 2013	GEZONDHEIDS INDEX
2020	109,69	109,72
2021	109,97	110,35
2022	118,32	118,21
2023	127,84	128,00
2024	130,08	130,19



7.3 Kadastraal inkomen

Jaar	BEBOUWD	Toename	NIET-BEBOUWD	Toename	Totaal
2020	52.783,00	0,00	97,00	0,00	52.880,00
2021	53.063,00	280,00	97,00	0,00	53.160,00
2022	53.806,00	743,00	97,00	0,00	53.903,00
2023	53.806,00	0,00	97,00	0,00	53.903,00
2024	53.979,00	173,00	97,00	0,00	54.076,00



Groei = groei ten opzichte van het voorgaande jaar.

7.4 Pensioenen

De aansluiting van het OCMW bij de RSZPPO voor de afwikkeling van de pensioenen die onder de voormalige Pool 2 vallen, houdt in dat de persoonlijke en werkgeversbijdragen van het statutaire personeel aan deze instelling moeten worden betaald.

De werkgeversbijdragen op basis van een inhouding van 37,50% bedragen 1.973.269,49 €; de persoonlijke bijdragen op basis van een inhouding van 7,5% bedragen 394.653,90 €.

Er werden voorschotten betaald aan de FOD voor het deel van de pensioenen dat niet door de RSZ wordt overgenomen, voor een bedrag van 762.390,85 € (889.120,00 € in 2023). In 2024 werden kredieten ten belope van 220.166,15 € vastgelegd om de externe pensioenquota te vereffenen. In 2024 werd een verantwoordelijkheidsbijdrage van 2.284.473,03 € betaald (1.506.042,51 € in 2023).

8. ANALYSE VAN DE FINANCIËLE STATEN

Definitie:

De analyse van de financiële staten heeft tot doel een diagnose te stellen van de financiële structuur en de prestaties van het OCMW op basis van boekhoudkundige documenten.

De resultaten van deze studie zullen het mogelijk maken:

- ↳ voor de beheerder om een oordeel te vellen over de gezondheidstoestand van zijn OCMW, de kwaliteit van zijn beheer op een bepaald moment en om strategische beslissingen te nemen op het vlak van financieel beleid, investeringskeuzes en kasbeheer
- ↳ voor de externe analist (d.w.z. elke geïnteresseerde derde: revisor, docent, klant, leverancier, werknemer, student, belastingplichtige, gemeenteraadslid/OCMW, ...) om informatie te verkrijgen over de evolutie van de financiële structuur en de exploitatievoorwaarden van een OCMW.

Herstructurering van de balans van een OCMW om deze geschikt te maken voor financiële analyse:

De jaarrekening van een OCMW bevat bijzonder veel informatie, die ongewijzigd kan worden geanalyseerd. In de balans zullen echter bepaalde rubrieken worden gegroepeerd alvorens tot de financiële analyse over te gaan.

Zo zullen vorderingen op meer dan één jaar worden opgenomen in de vaste activa.

EIGEN VERMOGEN (= eigen middelen)

Het kapitaal bestaat uit de “startwaardering” van het vermogen, schenkingen en legaten in kapitaal.

Het eigen vermogen omvat:

- I' KAPITAAL
- II' HERWAARDERINGSMEERWAARDEN
- III' RESERVES
- IV' OVERGEDRAGEN RESULTATEN (NEGATIEF of POSITIEF)
 - I ACTIVA: oprichtingskosten

BESTENDIG VERMOGEN

Dit zijn de middelen die voor een periode van een jaar of langer ter beschikking worden gesteld aan een organisatie, ongeacht of het eigen vermogen of vreemd vermogen betreft.

Ze bestaan uit het eigen vermogen (zie hierboven) +

V' SUBSIDIES

VI' FONDS VOOR ONZEKERE
SCHULDVORDERINGEN VOORZIENING
VOOR RISICO'S EN KOSTEN

VII' SCHULDEN OP MEER DAN 1 JAAR

VERMOGEN VAN DERDEN OP KORTE TERMIJN (of kortlopend vreemd vermogen)

Dit zijn de financiële middelen waarover het OCMW beschikt voor een periode van minder dan 1 jaar (onderkant van de passiva).

Ze omvatten:

IX' SCHULDEN OP MAXIMAAL 1 JAAR (financieel en niet-financieel)

X' REGULARISATIE- EN WACHTREKENINGEN

GECORRIGEERDE VASTE ACTIVA (of vast vermogen)

Dit zijn goederen die door het OCMW zijn aangekocht met het oog op duurzaam gebruik en waarvan het verdwijnen het voortbestaan ervan in gevaar zou brengen (verlies van het exploitatiemiddel).

Dit vermogen, dat noodzakelijk is voor de activiteit van het OCMW, heeft slechts een geringe liquiditeit.

Het omvat:

II IMMATERIËLE VASTE ACTIVA
= vaste bedrijfsmiddelen

III MATERIËLE VASTE ACTIVA

IV FINANCIËLE VASTE ACTIVA

V VORDERINGEN OP MEER DAN ÉÉN JAAR

NB: oprichtings- en herstructureringskosten worden niet opgenomen (I)

VLOTTEND BEPERKT VERMOGEN (of vlottend vermogen)

Dit omvat de activa-elementen die voortdurend worden vernieuwd als gevolg van de activiteiten van het OCMW. De vlottende activa:

VI VOORRADEN *

VII VORDERINGEN OP MAXIMAAL 1 JAAR *

VIII THESAURIEBELEGGINGEN

IX BESCHIKBARE WAARDEN

X REGULARISATIE- EN WACHTREKENINGEN *

* = te realiseren vermogen

9. BALANSEN

9.1

GESTRUCTUREERDE BALANS 2022

Actief €	Passief	€	
<i>Vaste activa:</i>		<i>Eigen vermogen:</i>	
I Oprichtings- en herstructureringskosten	I' Kapitaal	9.161.669,16	
0,00	II' Geboekte herwaarderingen	15.933.020,75	
II Immateriële vaste activa	III' Reserves	2.778.968,59	
120.408,83	IV' Overgedragen resultaten	-	
III Materiële vaste activa	14.553.125,97		
35.094.862,66	V' Subsidies	12.336.163,98	
IV Financiële vaste activa	VI' Fonds voor onzekere schuldvorderingen	2.871.861,14	
220.774,97			
35.436.046,46		28.528.557,65	
<i>Overige vaste activa op lange termijn:</i>		<i>Vermogen van derden op lange termijn:</i>	
V Vorderingen op meer dan één jaar	VI' Voorziening voor risico's en kosten	0,00	
574.209,15	VII' Schulden op meer dan één jaar	12.646.956,66	
Uitgebreid vast vermogen =	Bestendig vermogen =	41.175.514,31	
36.010.255,61			
<i>Te realiseren vermogen:</i>		<i>Exploitatiepassief:</i>	
VI Voorraden	IX' Niet-financiële schulden op ten hoogste één jaar	8.828.592,77	
0,00	X' Regularisatie- en wachtrekeningen	5.572.840,38	
VII Vorderingen op ten hoogste één jaar			
17.417.026,40			
X Regularisatie- en wachtrekeningen			
0,00			
TOTAAL Te realiseren vermogen	Niet-financieel vermogen van derden op korte termijn	14.401.433,15	
17.417.026,40			
<i>Thesaurievermogen:</i>		<i>Thesauriepassief:</i>	
VIII Thesauriebeleggingen	IX' Financiële schulden op ten hoogste één jaar	490.621,83	
949.000,00	IX' Rekeningen derde in voorlopige deposito's	1.007.427,00	
IX Beschikbare waarden			
2.698.714,28			
Uitgebreid beperkt vermogen =	Vermogen van derden op korte termijn	15.899.481,98	
21.064.740,68			

TOTAAL ACTIEF

57.074.996,29

TOTAAL PASSIEF

57.074.996,29

9.2

GESTRUCTUREERDE BALANS 2023

Actief €		Passiva	€
<i>Vaste activa:</i>		<i>Eigen vermogen:</i>	
I Oprichtings- en herstructureringskosten	0,00	I' Kapitaal	9.161.669,16
II Immateriële vaste activa	164.225,31	II' Geboekte herwaarderingen	18.587.417,68
III Materiële vaste activa	37.246.177,83	III' Reserves	2.509.767,28
IV Financiële vaste activa	220.774,97	IV' Overgedragen resultaten	15.996.691,86
		V' Subsidies	12.332.572,84
		VI' Fonds voor onzekere vorderingen	2.904.647,60
	37.631.178,11		29.499.382,70
<i>Overige vaste activa op lange termijn:</i>		<i>Vermogen van derden op lange termijn:</i>	
V Vorderingen op meer dan één jaar	272.053,59	VI' Voorziening voor risico's en kosten	0,00
		VII' Schulden op meer dan één jaar	13.581.004,93
Uitgebreid vast vermogen =	37.903.231,70	Bestendig vermogen =	43.080.387,63
<i>Te realiseren vermogen:</i>		<i>Exploitatiepassief:</i>	
VI Voorraden	0,00	IX' Niet-financiële schulden op ten hoogste één jaar	10.054.863,62
VII Vorderingen op ten hoogste één jaar	17.516.832,24	X' Regularisatie- en wachtrekeningen	7.034.193,68
X Regularisatie- en wachtrekeningen	0,00		
TOTAAL Te realiseren vermogen	17.516.832,24	Niet-financieel vermogen van derden op korte termijn	17.089.057,30
<i>Thesaurievermogen:</i>		<i>Thesauriepassief:</i>	
VIII Thesauriebeleggingen	949.000,00	IX' Financiële schulden op ten hoogste één jaar	489.048,02
IX Beschikbare waarden	5.395.208,19	IX' Rekeningen derde in voorlopige deposito's	1.105.779,18
Flottend beperkt vermogen =	23.861.040,43	Vermogen van derden op korte termijn	18.683.884,50

Actief €		Passief	€
<i>Vaste activa:</i>		<i>Eigen vermogen:</i>	
I Oprichtings- en herstructureringskosten	0,00	I' Kapitaal	9.161.669,16
II Immateriële vaste activa	415.672,01	II' Geboekte herwaarderingen	19.290.986,37
III Materiële vaste activa	39.435.559,91	III' Reserves	2.439.102,00
IV Financiële vaste activa	220.774,97	IV' Overgedragen resultaten	-17.611.467,39
		V' Subsidies	13.773.409,29
		VI' Fonds voor onzekere schuldvorderingen	2.858.962,05
	40.072.006,89		29.912.661,48
<i>Overige vaste activa op lange termijn:</i>		<i>Vermogen van derden op lange termijn:</i>	
V Vorderingen op meer dan één jaar	1.274.211,48	VI' Voorziening voor risico's en kosten	0,00
		VII' Schulden op meer dan één jaar	15.641.793,79
Uitgebreid vast vermogen =	41.346.218,37	Bestendig vermogen =	45.554.455,27
<i>Te realiseren vermogen:</i>		<i>Exploitatiepassief:</i>	
VI Voorraden	0,00	IX' Niet-financiële schulden op ten hoogste één jaar	11.325.856,87
VII Vorderingen op ten hoogste één jaar	19.365.629,59	X' Regularisatie- en wachtrekeningen	6.989.755,56
X Regularisatie- en wachtrekeningen	0,00		
TOTAAL Te realiseren vermogen	19.365.629,59	Niet-financieel vermogen van derden op korte termijn	18.315.612,43
<i>Thesaurievermogen:</i>		<i>Thesauriepassief:</i>	
VIII Thesauriebeleggingen	949.000,00	IX' Financiële schulden op ten hoogste één jaar	234.736,17
IX Beschikbare waarden	3.729.895,16	IX' Rekeningen derde in voorlopige deposito's	1.285.939,25
Flottend beperkt vermogen =	24.044.524,75	Vermogen van derden op korte termijn	19.836.287,85
TOTAAL ACTIEF	65.390.743,12	TOTAAL PASSIEF	65.390.743,12

10. RATIO'S

10.1 FINANCIËLE ONAFHANKELIJKHEID

	<u>2021</u>		<u>2022</u>	
		52,68 %		49,98 %
	<u>27.715.040</u>		<u>28.528.557</u>	
	52.600.578		57.074.996	
<u>Eigen vermogen</u>				
Totaal passief - vestigingskosten	<u>29.499.382</u>	47,76 %	<u>29.912.661</u>	45,75 %
	61.764.272		65.390.743	

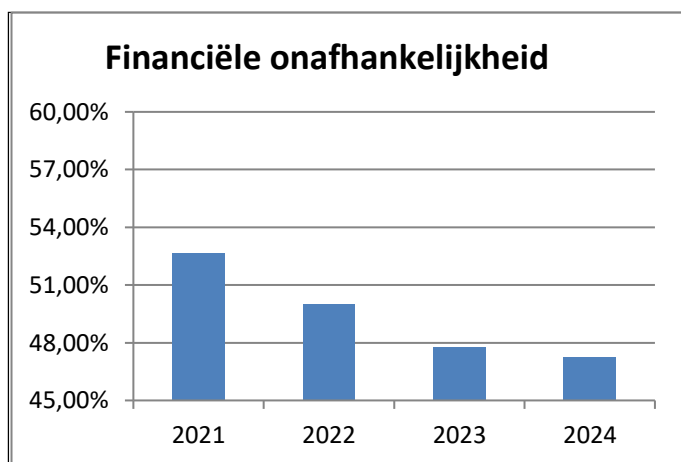
Financiële onafhankelijkheid:

Afhankelijk van het niveau van het eigen vermogen in de totale financiële middelen van het OCMW, zal de analist bepalen of het OCMW al dan niet onafhankelijk is van derden.

Hoe meer het OCMW een beroep doet op externe financieringsbronnen, hoe minder financieel onafhankelijk het is. Hoe groter de onafhankelijkheid, hoe gezonder het OCMW is.

Als krediet nodig is, kan dat gemakkelijker en tegen gunstige voorwaarden worden verkregen.

Als de financiële onafhankelijkheid gering is, is het financiële risico groot en worden nieuwe kredieten tegen ongunstige voorwaarden verstrekt, tegen hoge rentevoeten en met aanzienlijke garanties (hypotheken, pandrechten enz.).



10.2 MATE VAN BESTENDIGHEID VAN HET VERMOGEN

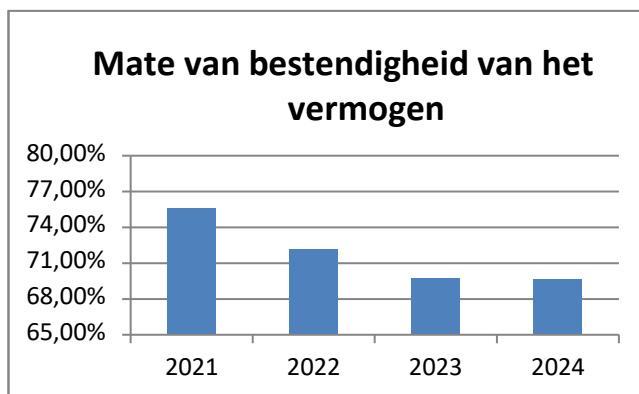
	<u>2021</u>		<u>2022</u>	
		75,60 %		72,14 %
	<u>39.767.782</u>		<u>41.175.514</u>	
	52.600.578		57.074.996	
<u>Bestendig vermogen</u>				
Totaal passief - vestigingskosten	<u>43.080.387</u>	69,75 %	<u>45.554.455</u>	69,67 %
	61.764.272		65.390.743	

De mate van bestendigheid van het vermogen:

Dit is de periode gedurende welke de middelen de activiteiten van het OCMW financieren.

Het geeft aan in welke mate de langetermijnmiddelen toenemen of afnemen in het geheel van de financiële middelen.

Een dalende ratio is het gevolg van een toename van het aandeel van de kortlopende schulden.



10.3 LENINGSCAPACITEIT

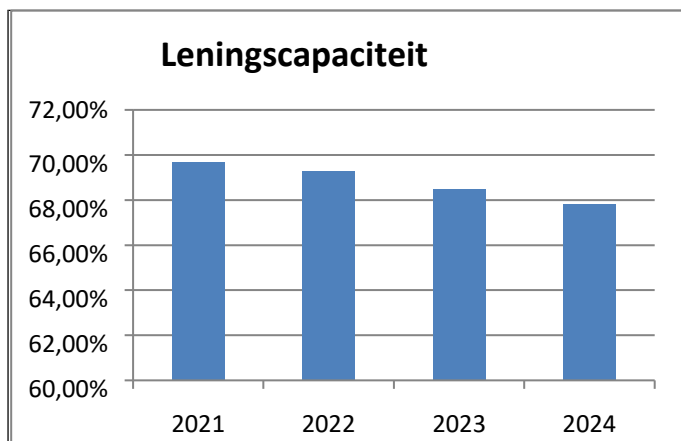
	<u>2021</u>		<u>2022</u>	
<u>Eigen vermogen</u>	27.715.040	69,69 %	28.528.557	69,29 %
Bestendig vermogen	39.767.782		41.175.514	
	<u>2023</u>		<u>2024</u>	
	29.499.382	68,47 %	29.912.661	65,67 %
	43.080.387		45.554.455	

De leningscapaciteit:

De ratio $\frac{\text{Eigen vermogen}}{\text{Bestendig vermogen}}$

meet de leningscapaciteit van het OCMW; hoe dichter deze bij 0 ligt, hoe meer het OCMW op lange termijn in de schulden zit.

Kredietmogelijkheden zullen moeilijk zijn.



10.4 AANWEZIGHEID VAN VERMOGEN OP KORTE TERMIJN

	<u>2021</u>		<u>2022</u>	
<u>Vermogen van derden op korte termijn</u>	12.832.795	24,39 %	15.899.481	27,85 %
Totaal passief - vestigingskosten	52.600.578		57.074.996	
	<u>2023</u>		<u>2024</u>	
	18.683.884	30,25 %	19.836.287	30,34 %
	61.764.272		65.390.743	

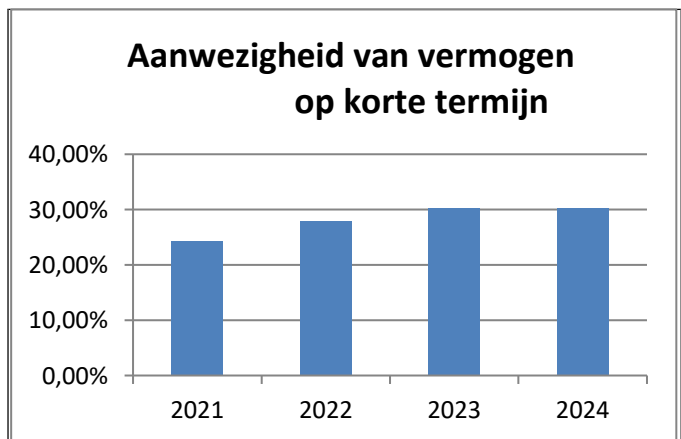
De aanwezigheid van vermogen op korte termijn:

Het gaat erom het belang van kortlopende middelen in de financiering van het OCMW (financiële, fiscale, loon- en handelsschulden...) te onderzoeken.

Vermogen op korte termijn is zeer gevoelig voor veranderingen in de bedrijfscyclus van de onderneming (schulden aan leveranciers, sociale schulden...).

Het volgende moet worden vermeden:

- ↳ een buitensporige afhankelijkheid van vermogen op korte termijn
- ↳ het zich geconfronteerd zien met terugbetalingen op korte termijn die de kasmiddelen van het OCMW in het gedrang zouden brengen.

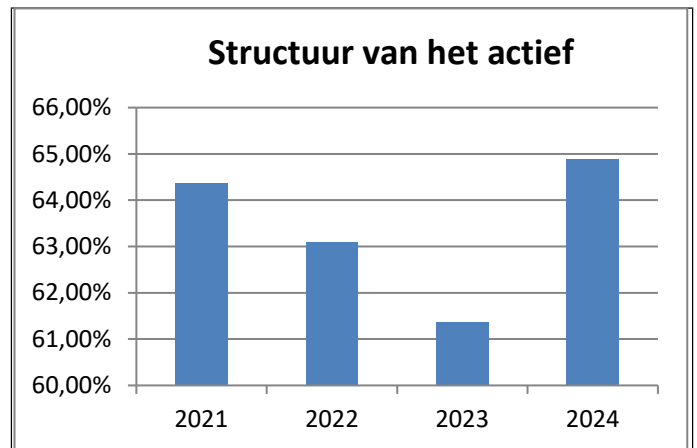


10.5 **STRUCTUUR VAN HET ACTIEF**

Gecorrigeerd uitgebreid vast
vermogen Totaal actief -
vestigingskosten

<u>2021</u>		<u>2022</u>	
<u>33.859.505</u>	64,37 %	<u>36.010.255</u>	63,09 %
52.600.578		57.074.996	
<u>2023</u>		<u>2024</u>	
<u>37.903.231</u>	61,36 %	<u>40.072.006</u>	64,88 %
61.764.272		61.764.272	

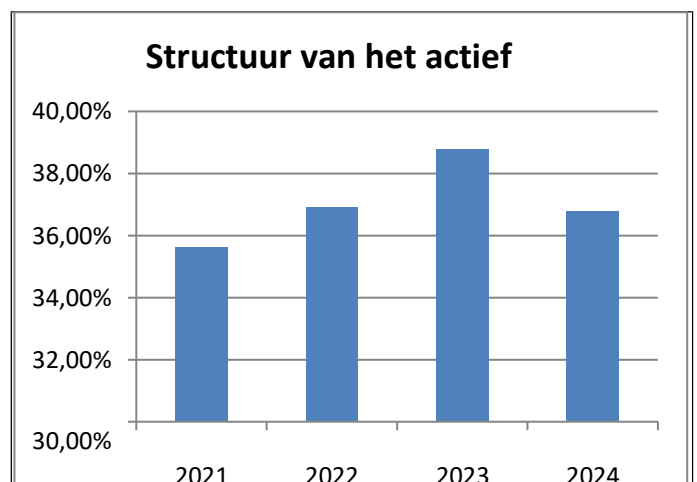
Het vaste vermogen of de vaste activa geven de analist informatie over het investeringsbeleid van het OCMW. Een stijging van deze ratio wijst erop dat het aandeel van de langetermijnactiva in het totale actief toeneemt.



Vlottend beperkt vermogen
Totaal actief - vestigingskosten

<u>2021</u>		<u>2022</u>	
<u>18.741.072</u>	35,62 %	<u>21.064.740</u>	36,90 %
52.600.578		57.074.996	
<u>2023</u>		<u>2024</u>	
<u>23.961.040</u>	38,79 %	<u>24.044.524</u>	36,77 %
61.764.272		65.390.743	

Het vlottend vermogen of de vlottende activa vertegenwoordigen het actief dat zal worden omgezet in liquide middelen (voorraden en schuldvorderingen). De analist zal aandachtig de evolutie van deze vermogensmassa volgen, omdat ze een aantal risico's in zich draagt: verouderde voorraden en stijging van de opslagkosten, dubieuze schuldvorderingen en waarschijnlijke verliezen voor het OCMW.



10.6 **FINANCIERING VAN DE VASTE ACTIVA**

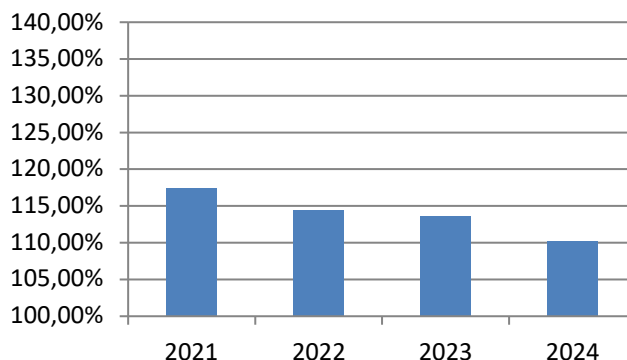
	<u>2021</u>		<u>2022</u>	
	<u>39.767.782</u>	117,44 %	<u>41.175.514</u>	114,34 %
	33.859.505		36.010.255	
<u>Bestendig vermogen</u>				
<u>Uitgebreid vast vermogen</u>				
	<u>2023</u>		<u>2024</u>	
	<u>43.080.387</u>	113,65 %	<u>45.554.455</u>	110,18 %
	37.903.231		41.346.218	

Het vaste vermogen of de vaste activa en het bestendige vermogen vormen de bovenste helft van de balans en vertegenwoordigen respectievelijk het stabiele gebruik en de stabiele middelen van het OCMW op een bepaald moment.

Een goede financiële structuur van het OCMW houdt in dat de vaste activa altijd worden gefinancierd met bestendig vermogen (eigen vermogen + langlopend vreemd vermogen).

Als deze ratio hoger is dan 1, betekent dit dat het OCMW volledig eigenaar is van zijn productiemiddelen en deze zelf financiert.

Financiering van de immateriële activa



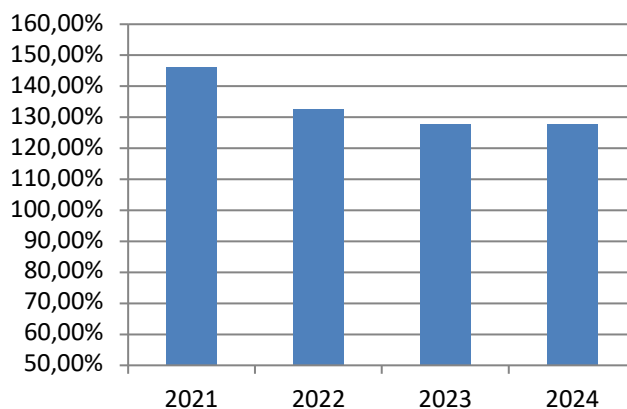
10.7 **LIQUIDITEITSRATIO IN RUIME ZIN**

	<u>2021</u>		<u>2022</u>	
	<u>18.741.072</u>	146,04 %	<u>21.064.740</u>	132,48 %
	12.832.795		15.899.481	
<u>Vlottend beperkt vermogen</u>				
<u>Vermogen van derden op korte termijn</u>				
	<u>2023</u>		<u>2024</u>	
	<u>23.861.040</u>	127,71 %	<u>24.044.524</u>	121,22 %
	18.683.884		19.836.287	

De berekening van de liquiditeitsratio's heeft als belangrijkste doel na te gaan in hoeverre het OCMW in staat is om zijn kortlopende schulden terug te betalen.

= Te realiseren vermogen en thesaurievermogen / Schulden op ten hoogste 1 jaar, rekeningen derde, regularisatie- en wachtrekeningen

Liquiditeitsratio in ruime zin

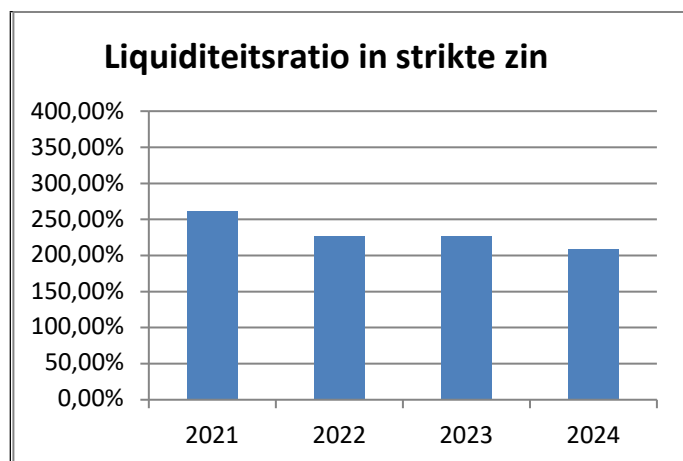


10.8 **LIQUIDITEITSRATIO IN STRIKTE ZIN**

	<u>2021</u>		<u>2022</u>	
	<u>18.741.072</u>	260,96 %	<u>21.064.740</u>	226,03 %
	7.181.470		9.319.214	
<u>Vorderingen op ten hoogste 1 jaar +</u> <u>Thesaurievermogen</u> Schulden op				
ten hoogste 1 jaar				
	<u>2023</u>		<u>2024</u>	
	<u>23.861.040</u>	226,30 %	<u>24.044.524</u>	207,99 %
	10.543.911		11.560.593	

Idem als ratio nr. 7 zonder rekeningen derde, regularisatie- en wachtrekeningen.

Als deze ratio's hoger zijn dan één, kan de onderneming haar kortlopende schulden vrij snel aflossen.



10.9 **RATIO VAN ONMIDDELIJKE THESAURIE**

	<u>2021</u>		<u>2022</u>	
	<u>1.310.208</u>	10,20 %	<u>2.698.714</u>	16,97 %
	12.832.785		15.899.481	
<u>Beschikbare waarden</u>				
Vermogen van derden op korte				
termijn				
	<u>2023</u>		<u>2024</u>	
	<u>5.395.208</u>	28,87 %	<u>3.729.895</u>	18,81 %
	18.683.884		19.836.287	

Deze ratio geeft de dekking weer van het vreemd vermogen op minder dan één jaar door de beschikbare waarden van het OCMW. Als deze ratio permanent veel hoger is dan 1 (100%), zou de externe analist daaruit kunnen afleiden dat het OCMW over ongebruikte liquiditeiten beschikt.



10.10 **ROTATIERATIO VAN HET VASTE
EXPLOITATIEVERMOGEN**

Exploitatieopbrengsten
Vast exploitatievermogen

<u>2021</u>		<u>2022</u>	
<u>85.900.090</u>	255,36 %	<u>92.803.752</u>	261,89 %
33.638.730		35.436.046	
<u>2023</u>		<u>2024</u>	
<u>102.565.260</u>	272,55 %	<u>107.798.637</u>	269,02 %
37.631.178		40.072.006	

= Resultaatrekening I' tot IV' - rekening
719 Balans rekeningen 2100 tot
2720



10.11 **ROTATIERATIO VAN HET TE
REALISEREN VERMOGEN**

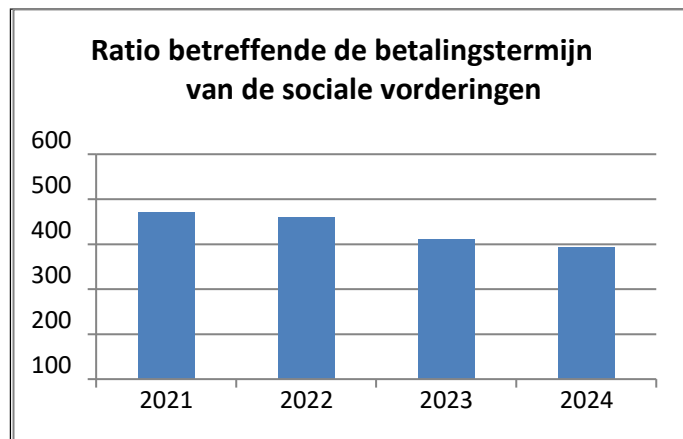
Exploitatieopbrengste
n Te realiseren
vermogen

<u>2021</u>		<u>2022</u>	
<u>85.900.090</u>	521,17 %	<u>92.803.752</u>	532,83 %
16.481.863		17.417.026	
<u>2023</u>		<u>2024</u>	
<u>102.565.260</u>	585,52 %	<u>107.798.637</u>	556,65 %
17.516.832		19.365.629	

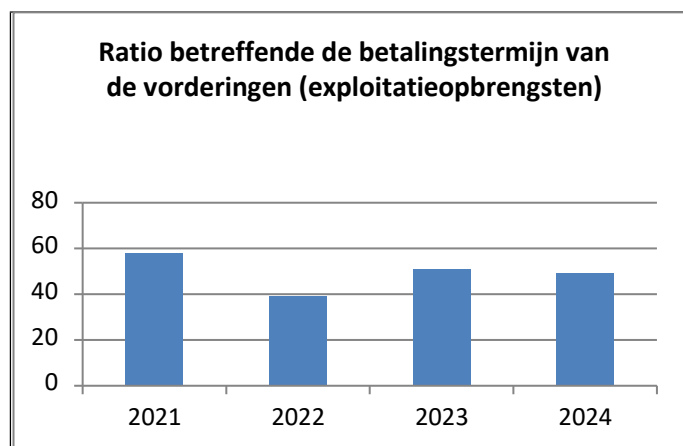
= Resultaatrekening I' tot IV' - rekening
719 Voorraden + schuldvorderingen op
ten hoogste 1 jaar +
regularisatierekeningen van het actief



10.12 <u>RATIO BETREFFENDE DE BETALINGSTERMIJN VAN DE SOCIALE VORDERINGEN</u>	<u>2021</u>	<u>In dagen</u>	<u>2022</u>	<u>In dagen</u>
		<u>3.318.682</u>	470	<u>3.372.209</u>
	7.049		7.341	
<u>Te realiseren sociale vorderingen</u>				
Terugbetaling van de sociale bijstand door de begunstigen:				
365				
	<u>2023</u>	<u>In dagen</u>	<u>2024</u>	<u>In dagen</u>
	<u>3.532.094</u>	410	<u>3.969.003</u>	392
	8.615		10.118	



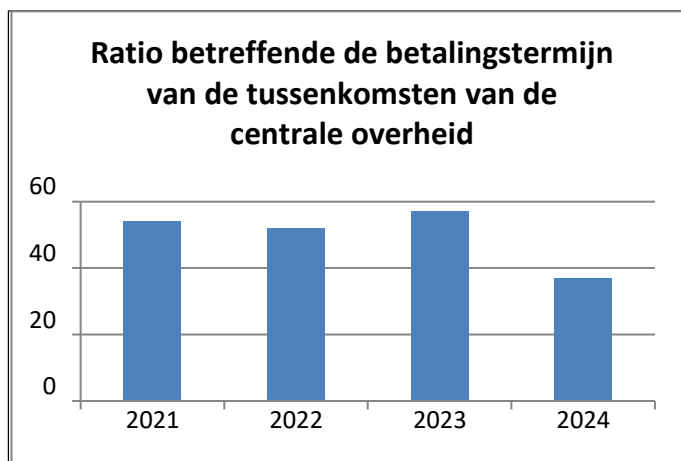
10.13 <u>RATIO BETREFFENDE DE BETALINGSTERMIJN VAN DE VORDERINGEN BETREFFENDE DE EXPLOITATIEOPBRENGSTEN DIE BETREKKING HEBBEN OP DIENSTEN, GOEDEREN EN PRESTATIES</u>	<u>2021</u>	<u>In dagen</u>	<u>2022</u>	<u>In dagen</u>
		<u>1.007.752</u>	58	<u>808.201</u>
	17.353		20.504	
<u>Te realiseren vorderingen betreffende de exploitatieopbrengsten die betrekking hebben op diensten, goederen en prestaties</u>				
	<u>2023</u>	<u>In dagen</u>	<u>2024</u>	<u>In dagen</u>
	<u>1.089.608</u>	51	<u>1.101.004</u>	49
	21.220		22.551	
Exploitatieopbrengsten die betrekking hebben op diensten, goederen en prestaties: 365				



10.14 **RATIO BETREFFENDE DE BETALINGSTERMIJN**
VAN DE TUSSENKOMSTEN VAN DE CENTRALE OVERHEID

Te realiseren vorderingen ten laste van de centrale overheid Tussenkomen van de centrale overheid : 365

<u>2021</u>	<u>In dagen</u>	<u>2022</u>	<u>In dagen</u>
<u>11.347.636</u>	54	<u>11.784.367</u>	52
<u>210.006</u>		<u>225.415</u>	
<u>2023</u>	<u>In dagen</u>	<u>2024</u>	<u>In dagen</u>
<u>12.889.380</u>	57	<u>10.689.692</u>	37
<u>225.415</u>		<u>289.006</u>	

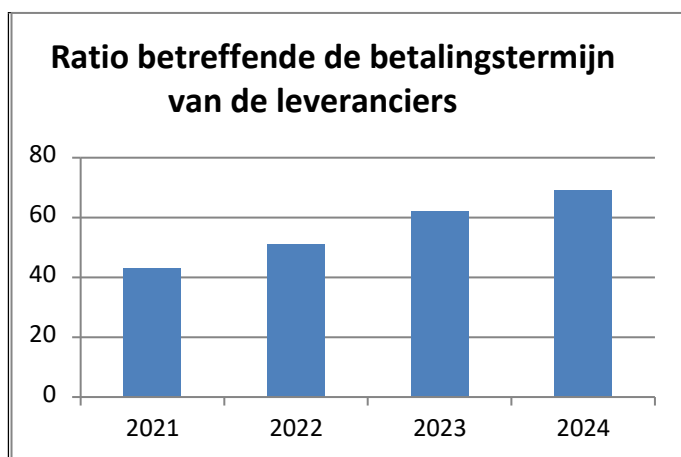


10.14 **RATIO BETREFFENDE DE BETALINGSTERMIJN**
VAN DE LEVERANCIERS

Commerciële schulden (leveranciers) op ten hoogste 1 jaar

Kosten van sociale bijstand, van diensten en diverse goederen: 365

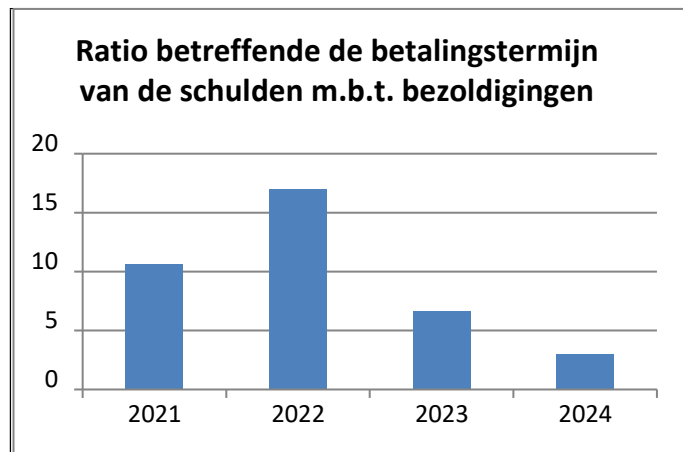
<u>2021</u>	<u>In dagen</u>	<u>2022</u>	<u>In dagen</u>
<u>5.518.835</u>	43	<u>6.827.549</u>	51
<u>127.005</u>		<u>133.763</u>	
<u>2023</u>	<u>In dagen</u>	<u>2024</u>	<u>In dagen</u>
<u>9.225.979</u>	62	<u>10.969.317</u>	69
<u>147.905</u>		<u>157.699</u>	



10.16 **RATIO BETREFFENDE DE
BETALINGSTERMIJN VAN DE SCHULDEN
M.B.T. BELASTINGEN, BEZOLDIGINGEN EN
SOCIALE LASTEN**

Schulden m.b.t. belastingen,
bezoldigingen en sociale lasten Belastingen,
bezoldigingen en sociale lasten: 365

<u>2021</u>	<u>In dagen</u>	<u>2022</u>	<u>In dagen</u>
<u>1.137.211</u>	11	<u>2.001.042</u>	17
106.972		117.524	
<u>2023</u>	<u>In dagen</u>	<u>2024</u>	<u>In dagen</u>
<u>828.883</u>	7	<u>356.539</u>	3
123.975		133.374	



*

*

*