

BELEIDS- EN BEHEERSCYCLUS 2020-2025 JAARREKENING 2025

VERKLARENDE NOTA

algemeen directeur
Anke Dehuysser

financieel directeur
Wim Vermeiren

lokaal bestuur Hove - NIS-code 1102 - www.hove.be

In de rand van de jaarrekening boekjaar 2025

Eenmaal per jaar de schijnwerper richten op het gevoerde financieel beleid is bij het streven naar beheersdoelmatigheid erg belangrijk. In de praktijk is de jaarrekening het enige medium dat een globaal overzicht van de financiën van het lokaal bestuur verschaft. De vele bladzijden cijfers zijn niet erg aantrekkelijk. Bovendien zijn de BBC- schema's nog relatief nieuw. Daarom heb ik in deze verklarende nota bij elk van de gebruikte schema's een woordje uitleg gevoegd. Er wordt daarbij telkens verwezen naar de pagina waar het betreffende schema in de jaarrekening te vinden is. Er werd ook wat bijkomend cijferwerk verricht, dit werd verwerkt in een aantal tabellen en grafieken.

Suzy Mariën

Jaarrekening 2025

Verklarende nota

<u>Inhoud</u>	3
<u>Kengetallen</u>	5
<u>De Beleidsevaluatie</u>	6
<u>De financiële nota</u>	7
Doelstellingenrekening (J1)	7
Staat van het financieel evenwicht (J2).....	7
Realisatie kredieten (J3)	10
Balans (J4)	15
Staat van opbrengsten en kosten (J5)	15
<u>Toelichting</u>	16
Individuele hulpverlening OCMW.....	17
<u>Documentatie</u>	20
<u>Algemene informatie</u>	21
Evolutie van schuld	21
Toestand van de thesaurie	23
Bevolkingsevolutie	24
Loonindex	25
<u>Boekjaar 2025 in grafiek</u>	26

Met de jaarrekening over het boekjaar 2025 maakt het lokaal bestuur Hove de laatste rekening volgens de regels en schema's van 'BBC 2020'.

De jaarrekening bestaat uit 3 onderdelen die sterk met elkaar verweven zijn: de beleidsevaluatie, de financiële nota en de toelichting. De structuur, de vorm en de schema's van de rekening sluiten naadloos aan bij die van het meerjarenplan. Dat betekent dat de besturen in de jaarrekening rapporteren over:

- De financiële transacties van het boekjaar en de stand van de financiën op het einde van het boekjaar;
- De uitvoering van de acties en de actieplannen en de mate van realisatie van de beleidsdoelstellingen, die voor dat jaar in het meerjarenplan zijn ingeschreven.

Om de uitgevoerde en geboekte transacties makkelijk te kunnen vergelijken met de planning bevatten een aantal schema's van de financiële nota ter informatie ook de geraamde uitgaven, ontvangsten en budgettaire resultaten volgens het vastgestelde meerjarenplan of de laatste aanpassing ervan. Omdat de jaarrekening een rapportering in hoofdlijnen is, wordt ze aangevuld met documentatie. Die verschaft de raadsleden meer gedetailleerde gegevens en achtergrondinformatie, zodat ze de gegevens in de schema's van de jaarrekening beter kunnen beoordelen. De documentatie bij de jaarrekening wordt gepubliceerd op de website.

Gemeente en OCMW maken geen afzonderlijke planningsdocumenten meer op en voeren een geïntegreerd beleid. Elke entiteit blijft wel instaan voor de eigen verplichtingen en verbintenissen. Er blijft bijgevolg een duidelijk onderscheid bestaan tussen de kredieten van de gemeente en die van het OCMW. Dit komt tot uiting in het schema met het overzicht van de kredieten (schema J3). Dit gebeurt echter op een hoog niveau. Toch kan het voor de lezer interessant zijn om over meer gedetailleerde informatie te beschikken per entiteit. Dit is de reden waarom ik in deze verklarende nota een aantal keren de opdeling maak gemeente – OCMW.



Kengetallen

	2025	GECONSOLIDEERD	GEMEENTE	OCMW
Exploitatie				
Exploitatieontvangsten		21.736.298	19.438.962	2.297.336
Exploitatieuitgaven		19.504.748	15.838.174	3.666.574
Facturatie tussen gemeente en OCMW		-	-259	259
Tussenkost in de financiële verplichtingen van het OCMW		-	-1.379.275	1.379.275
Saldo exploitatie		2.231.550	2.221.254	10.296
Investingen				
Desinvesteringen in het boekjaar		61.537	60.287	1.250
Ontvangen investeringssubsidies		92.427	92.427	-
Investingen in het boekjaar		1.331.022	1.326.697	4.325
Toegestane investeringssubsidies		335.055	335.055	-
Saldo investeringen		-1.512.112	-1.509.037	-3.075
Financiering				
Nieuw aangepane leningen of leasing		108.990	108.990	
Terugvordering van toegestane leningen		133.758	133.758	
Toegestane leningen		715.200	715200,41	
Periodieke aflossingen op leningen of leasing		210.510	203289,32	7.221
Saldo financiering		-682.962	-675.741	-7.221
Budgettair resultaat van het boekjaar		36.476	36.476	-



In dit deel van de jaarrekening ligt de focus op de rapportering over het prioritaire beleid: de prioritaire actieplannen en de beleidsdoelstellingen waaraan ze gekoppeld zijn. Dat zijn immers de actieplannen waarover via de beleidsrapporten op een expliciete manier gerapporteerd wordt aan de raadsleden.

De beleidsevaluatie beschrijft die mate waarin het bestuur de prioritaire actieplannen heeft uitgevoerd die het voor 2025 had ingeschreven in de strategische nota van het meerjarenplan. Ze geeft aan in welke mate die actieplannen gerealiseerd zijn en hebben bijgedragen aan de realisatie van de vooropgestelde beleidsdoelstellingen en tot welke uitgaven en ontvangsten dat voor het boekjaar 2025 geleid heeft. Voor de niet gerealiseerde actieplannen kan de rapportering aanduiden wat wel al ondernomen is of waarom ze (nog) niet zijn uitgevoerd.

Voor de niet-prioritaire actieplannen van een prioritaire beleidsdoelstelling wordt in de beleidsevaluatie het totaal vermeld van de geboekte ontvangsten en uitgaven voor alle niet-prioritaire actieplannen die onder die beleidsdoelstelling ressorteren.

De detailinformatie per niet-prioritaire actie of actieplan wordt niet in de beleidsevaluatie opgenomen, maar in de documentatie bij de jaarrekening (ODAA). Daar is het overzicht van de ontvangsten en uitgaven voor alle beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties te vinden.



De financiële nota toont de financiële gevolgen van het gevoerde beleid. De nota bestaat uit 5 schema's:

- De doelstellingenrekening (schema J1)
- De staat van het financieel evenwicht (schema J2)
- De realisatie van de kredieten (schema J3)
- De balans (schema J4)
- De staat van opbrengsten en kosten (J5)

De eerste 3 schema's geven een samenvatting van de geboekte ontvangsten en uitgaven en de budgettaire resultaten die daaruit voortvloeien. De balans en de staat van opbrengsten en kosten zijn samenvattende documenten over de verrichtingen die geregistreerd zijn in de algemene boekhouding.

In alle J-schema's worden de gerealiseerde kosten en opbrengsten uit de jaarrekening vergeleken met de goedgekeurde aangepaste ramingen zoals ze door de raad werden vastgesteld. In de T-schema's wordt er daarentegen ook rekening gehouden met de investeringsbudgetten die werden overgedragen naar het volgend boekjaar.

De doelstellingenrekening (schema J1)

pag. 18 en 19

De doelstellingenrekening bevat in de eerste plaats een samenvatting van de geboekte ontvangsten en uitgaven voor elke beleidsdoelstelling waaraan prioritaire actieplannen gekoppeld werden. Daarnaast bevat ze de totale ontvangsten en uitgaven voor de beleidsdoelstellingen waarin geen prioritaire actieplannen kaderen.

Elk onderdeel geeft afzonderlijk de cijfers weer voor de exploitatie, de investeringen en de financiering. Om de vergelijking met de planning te maken, bevat het schema ook de geraamde ontvangsten en uitgaven voor 2025 volgens de laatste aanpassing daarvan in 2025.

De staat van het financieel evenwicht (schema J2)

pag. 20 en 21

De staat van het financieel evenwicht vergelijkt de financiële indicatoren volgens de geboekte ontvangsten en uitgaven met de evenwichtsnormen en -indicatoren uit het (aangepaste) meerjarenplan volgens 3 parameters: het beschikbaar budgettair resultaat, de autofinancieringsmarge en de gecorrigeerde autofinancieringsmarge.

De jaarrekening van het lokaal bestuur toont ook de gegevens van het autonoom gemeentebedrijf en de geconsolideerde toestand op basis van die parameters.

Budgettair resultaat

In exploitatie werden 92,56% van de voorziene uitgaven geboekt. 1.567.405 euro van het exploitatiebudget bleef ongebruikt. 101,64% van de gebudgetteerde ontvangsten werden gerealiseerd. Er werd 351.186 euro meer ontvangen dan begroot was.

De voornaamste verschillen binnen exploitatie worden vermeld in de toelichting (Jaarrekening pag. 71 t.e.m. 78).

45,77% van het voorziene investeringsbudget werd gerealiseerd. Er bleef 1.974.124 euro van dit budget ongebruikt. Aan ontvangstenzijde werd er 21,80% van het budget gerealiseerd, 552.195 euro bleef ongebruikt.

De voornaamste verschillen worden vermeld in de toelichting (Jaarrekening pag. 71 t.e.m. 78).

Het boekjaar 2025 sluit af met een overschot van 36.476 euro wat 3.394.757 euro beter is dan geraamd werd in het meerjarenplan.

Opgepast: dit is slechts een momentopname op 31/12/2025. Het college van burgemeester en schepenen en het vast bureau beslisten om investeringsbudgetten over te dragen naar 2026. Een overzicht van de overgedragen kredieten voor investeringen vindt u eveneens terug in de toelichting (Jaarrekening pag. 80 t.e.m. 82).



Het schema J2 wordt opgemaakt voor het lokaal bestuur. Toch kan het interessant zijn om een zicht te hebben op het budgettair resultaat voor de beide entiteiten apart.

Gemeente

Budgettair resultaat	Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Exploitatiesaldo	3.600.788	2.067.910
a. Ontvangsten	19.434.368	18.905.916
b. Uitgaven	15.833.580	16.838.007
II. Investeringsaldo	-1.509.037	-2.872.192
a. Ontvangsten	152.715	706.160
b. Uitgaven	1.661.751	3.578.352
III. Saldo exploitatie en investeringen	2.091.751	-804.282
IV. Financieringsaldo	-675.741	-729.979
a. Ontvangsten	242.748	323.471
b. Uitgaven	918.490	1.053.449
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	1.416.010	-1.534.261

OCMW

Budgettair resultaat	Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Exploitatiesaldo	-1.369.238	-1.754.951
a. Ontvangsten	2.297.336	2.474.601
b. Uitgaven	3.666.574	4.229.553
II. Investeringsaldo	-3.075	-61.848
a. Ontvangsten	1.250	-
b. Uitgaven	4.325	61.848
III. Saldo exploitatie en investeringen	-1.372.313	-1.816.799
IV. Financieringsaldo	-7.221	-7.221
a. Ontvangsten	-	-
b. Uitgaven	7.221	7.221
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-1.379.534	-1.824.020

Op basis van de bovenstaande cijfers werd een tussenkomst in het tekort van het OCMW geboekt van 1.379.275 euro. Het verschil met het bovenstaande tekort voor 2025 is te wijten aan de interne facturatie tussen gemeente en OCMW. Hier wordt immers geen rekening mee gehouden in de gesplitste schema's.

Autofinancieringsmarge

De autofinancieringsmarge bedraagt 2.154.798 wat 1.916.964 euro beter is dan geraamd.

Gecorrigeerde autofinancieringsmarge

De gecorrigeerde autofinancieringsmarge bedraagt 2.239.899 euro, wat 1.912.738 euro beter is dan voorzien was.

Realisatie van de kredieten (schema J3)

pag. 22

Het schema over de realisatie van de kredieten vergelijkt de geboekte ontvangsten en uitgaven met de initiële kredieten en de einkredieten voor 2025 uit het vastgestelde aangepaste meerjarenplan. Dit schema maakt het mogelijk om de aanwending van de kredieten voor exploitatie, investeringen en financiering te evalueren en te controleren of de grenzen die werden vastgelegd in het aangepaste meerjarenplan gerespecteerd zijn. In de geïntegreerde jaarrekening van de gemeente en het OCMW bevat het schema afzonderlijke bedragen voor de gemeente en het OCMW, zodat elke raad de uitvoering van de kredieten van de eigen rechtspersoon kan evalueren.

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de exploitatie uitgaven en ontvangsten per beleidsveld.



Gemeente

Beleidsveld	Kost 2025	Opbrengst 2025
0010 Algemene overdrachten tussen de verschillende bestuurlijke niveaus	-	2.311.798
0020 Fiscale aangelegenheden	59.690	10.311.600
0030 Financiële aangelegenheden	35.971	206.288
0040 Transacties in verband met de openbare schuld	27.462	-
0100 Politieke organen	428.250	14.272
0110 Secretariaat	372.623	676
0111 Fiscale en financiële diensten	565.418	-1.096
0112 Personeelsdienst en vorming	430.853	3.604
0119 Overige algemene diensten	1.885.853	85.175
0130 Administratieve dienstverlening	360.766	55.199
0160 Hulp aan het buitenland	60.471	3.267
0171 Gemeentelijk/stedelijk wijkoverleg	8.031	14
0190 Overig algemeen bestuur	598.630	31.752
0200 Wegen	1.683.974	36.632
0210 Openbaar vervoer	12.107	-
0300 Ophalen en verwerken van huishoudelijk afval	467.858	307.720
0309 Overig afval- en materialenbeheer	275.997	5.920
0310 Beheer van regen- en afvalwater	500	-
0329 Overige vermindering van milieuverontreiniging	3.633	-
0340 Aankoop, inrichting en beheer van natuur, groen en bos	79.430	4.815
0349 Overige bescherming van biodiversiteit, landschappen en bodem	6.105	-
0350 Klimaat en energie	52.656	55.791
0380 Participatie en sensibilisatie	301	-
0400 Politiediensten	1.449.907	34.607
0410 Brandweer	340.606	-
0480 Bestuurlijke preventie (incl. GAS)	189.496	1.729.630
0490 Overige elementen van openbare orde en veiligheid	29.557	-
0500 Handel en middenstand	11.442	-
0521 Toerisme - Sectorondersteuning	-	140
0550 Werkgelegenheid	17.574	-
0600 Ruimtelijke planning	519.153	26.631
0610 Gebiedsontwikkeling	150	-
0629 Overig woonbeleid	77.429	4.520
0630 Watervoorziening	-	122.645
0640 Elektriciteitsvoorziening	-	52.337
0650 Gasvoorziening	-	35.591
0670 Straatverlichting	105.331	37.528
0690 Overige nutsvoorzieningen	-	117.187
0703 Openbare bibliotheken	272.726	8.553
0705 Gemeenschapscentrum	74.496	13.610
0709 Overige culturele instellingen	106.225	13.666
0710 Feesten en plechtigheden	127.696	1.020
0719 Overige evenementen	5.462	450
0740 Sportsector- en verenigingsondersteuning	789.783	6.534
0741 Sportpromotie en -evenementen	74.044	46.717
0749 Overig sportbeleid	3.687	-
0750 Jeugdsector- en verenigingsondersteuning	370.316	4.278
0751 Gemeentelijke dienstverlening gericht op kinderen & jongeren	67.350	25.221
0752 Infrastructuur en faciliteiten ten behoeve van kinderen en jongeren	108	-
0759 Overige activiteiten met betrekking tot jeugd	4.444	160
0790 Erediensten	19.581	-
0800 Gewoon basisonderwijs	2.226.635	2.301.013
0820 Deeltijds kunstonderwijs	733.773	709.352
0900 Sociale bijstand	2.148	-
0909 Overige verrichtingen inzake sociaal beleid	1.153	21.070
0911 Diensten en voorzieningen voor personen met een handicap	19.146	-
0945 Kinderopvang	643.594	669.704
0949 Overige gezinshulp	8.370	-
0959 Overige verrichtingen betreffende ouderen	69.868	2.666
0985 Gezondheids promotie en ziektepreventie	22.684	-
0989 Overige dienstverlening inzake volksgezondheid	1.311	-
0990 Begraafplaatsen	31.755	16.111
Eindtotaal	15.833.580	19.434.368

OCMW

Beleidsveld	Kost 2025	Opbrengst 2025
0010 Algemene overdrachten tussen de verschillende bestuurlijke niveaus	-	155.076
0030 Financiële aangelegenheden	2.249	453
0040 Transacties in verband met de openbare schuld	1.509	-
0100 Politieke organen	115.408	3.058
0110 Secretariaat	84.555	8.456
0111 Fiscale en financiële diensten	34.389	8.281
0112 Personeelsdienst en vorming	21.608	-
0115 Welzijn op het werk	3.284	-
0119 Overige algemene diensten	70.759	16.440
0190 Overig algemeen bestuur	109.703	20.673
0200 Wegen	-	-
0490 Overige elementen van openbare orde en veiligheid	-	-
0629 Overig woonbeleid	217.000	-
0900 Sociale bijstand	1.197.189	731.112
0903 Lokale opvanginitiatieven voor asielzoekers	133.267	109.876
0904 Activering van tewerkstelling	199.823	49.201
0905 Dienst voor juridische informatie en advies	13.000	-
0909 Overige verrichtingen inzake sociaal beleid	189.929	158.939
0930 Sociale huisvesting	44.195	60.352
0943 Gezinshulp	493.190	427.452
0946 Thuisbezorgde maaltijden	-	-
0947 Klusjesdienst	-	-
0948 Poetsdienst	433.231	341.009
0950 Ouderenwoningen	8.410	18.509
0951 Dienstencentra	293.271	188.420
0959 Overige verrichtingen betreffende ouderen	605	30
Eindtotaal	3.666.574	2.297.336

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de investeringsuitgaven en -ontvangsten per beleidsveld en dit per project.

Gemeente

Beleidsveld	Kost 2025	Opbrengst 2025
0050 Patrimonium zonder maatschappelijk doel	-	900
Verkoop perceel grond Boechoutsesteenweg 94	-	900
0119 Overige algemene diensten	132.591	-
Aankoop kleine bestelwagens, bij voorkeur elektrisch (dienst gebouwen)	38.962	-
Vervanging thin clients door laptops met docking station	93.629	-
0130 Administratieve dienstverlening	7.421	5.937
Investeringssubsidie slimme virtuele assistent - gemeente zonder gemeentehuis	-	5.937
Realisatie slimme virtuele assistent - gemeente zonder gemeentehuis	7.421	-
0200 Wegen	1.026.986	44.693
Aankoop bladblazers, haagscharen en bosmaaiers (elektrisch)	21.768	-
Aankoop duurzame vervoermiddelen TUD	69.943	-
Aankoop flitscamera	108.692	-
Aankoop kleine tractor	135.520	-
Aanleg nieuwe trage weg	2.975	-
Aanpassingswerken gemeentemagazijn en oude werf	7.946	-
Groot onderhoud wegen	69.283	-
Heraanleg J.F. Gellyncklaan (incl rond punt in samenwerking met rioolbeheerder)	1.260	-
Investeringssubsidies optimalisatie F1 fietsstrade	-	44.043
Onthardingsprojecten	231.181	-
Optimalisatie F1 fietsstrade (regie provincie)	6.562	-
Opwaarderen infrastructuur om de veiligheid van de zwakke weggebruiker te verbeteren (GAS 5 middelen)	13.072	-
Opwaarderen infrastructuur om de veiligheid van de zwakke weggebruiker te verbeteren (GAS 5 middelen)	5.203	-
Opwaarderen voet- en fietspaden	5.173	-
Semiverharden groenstroken L. van Lindenstraat	65.391	-
Verkoop Lichte vrachtwagens	-	650
Vernieuwen en bijplaatsen marktkasten	30.314	-
Wouwstraat - herstelling goten en ingrepen fietsveiligheid (oversteken en fietspad) (GAS 5 middelen)	252.704	-
0310 Beheer van regen- en afvalwater	59.564	-
Rio-link: bijdrage investeringen	59.564	-
0400 Politiediensten	57.647	-
Toegestane investeringssubsidies aan HEKLA	42.795	-
Toegestane investeringssubsidies aan HEKLA in het kader van ANPR/GAS5	14.851	-
0410 Brandweer	65.844	-
Investeringsstoelage brandweer	65.844	-
0670 Straatverlichting	108.990	48.737
Kapitaalvermindering Overname OV Fluvius	-	48.737
Leasing OV overname Fluvius	108.990	-
0705 Gemeenschapscentrum	36.258	10.000
Veiligheidsingrepen Markgraaf	36.258	-
Verkrijgende verjaring deel perceel de markgraaf/kapelstraat 12	-	10.000
0750 Jeugdsector- en verenigingsondersteuning	152.000	-
Investeringssubsidie Scoutslokalen	152.000	-
0800 Gewoon basisonderwijs	14.451	36.084
Investeringssubsidies ICT school	-	36.084
Vernieuwen meubilair school	3.277	-
Vervangen ramen lagere school (gedeelte plat dak)	11.174	-
0820 Deeltijds kunstonderwijs	-	6.363
Investeringssubsidies ICT kunstonderwijs	-	6.363
Eindtotaal	1.661.751	152.715

OCMW

Beleidsveld	Kost 2025	Opbrengst 2025
0119 Overige algemene diensten	-	1.250
Verkoop Peugeot Partner	-	1.250
0950 Ouderenwoningen	4.325	-
Groot onderhoud ouderenwoningen	4.325	-
Eindtotaal	4.325	1.250

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de financieringsuitgaven en -ontvangsten per beleidsveld.

Gemeente

Beleidsveld	Kost 2025	Opbrengst 2025
0040 Transacties in verband met de openbare schuld	203.289	108.990
0705 Gemeenschapscentrum	-	33.360
0740 Sportsector- en verenigingsondersteuning	715.200	100.398
Eindtotaal	918.490	242.748

OCMW

Beleidsveld	Kost 2025	Opbrengst 2025
0040 Transacties in verband met de openbare schuld	7.221	-
Eindtotaal	7.221	-

De balans geeft een overzicht van de samenstelling van het vermogen (de activa) en de financiering ervan (de passiva). Ze bevat de bezittingen en de middelen waarover het bestuur beschikt om toekomstige economische voordelen of dienstverlening mee te realiseren (ingedeeld in vlottende en vaste activa) en de financieringsbronnen (ingedeeld in de schulden en het netto-actief). Ze geeft de toestand weer op het einde van het boekjaar in vergelijking met vorig jaar.

De staat van opbrengsten en kosten (schema J5)

pag. 25

De staat van opbrengsten en kosten geeft per economische categorie weer hoeveel opbrengsten en kosten het bestuur voor het boekjaar 2025 geboekt heeft en wat het boekhoudkundig overschot of tekort van het boekjaar is. Het schema maakt een onderscheid tussen de operationele en de financiële opbrengsten en kosten. De regelgeving over BBC kent geen afzonderlijke rubriek meer voor opbrengsten of kosten met een uitzonderlijk karakter. Het bestuur kan het uitzonderlijk karakter van bepaalde kosten of opbrengsten en de invloed op het resultaat van het boekjaar duiden in de toelichting.



Bijkomende informatie die relevant is om de rekening en de verrichtingen die erin zijn opgenomen met kennis van zaken te kunnen beoordelen, wordt opgenomen in de toelichting. Die toelichting bevat minstens de volgende onderdelen:

- Een overzicht van de ontvangsten en uitgaven volgens de functionele indeling in de beleidsdomeinen die het bestuur heeft gekozen (schema T1)
- Een overzicht van de ontvangsten en uitgaven volgens hun economische aard (schema T2)
- De investeringsprojecten (schema T3)
- De evolutie van de financiële schulden (schema T4)
- Toelichting bij de balans (schema T5)
- De financiële risico's
- Waarderingsregels
- Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen
- Verklaring materiële verschillen tussen gerealiseerde en geraamde ontvangsten en uitgaven
- Kosten, opbrengsten, uitgaven en ontvangsten met buitengewone invloed op het resultaat
- Overzicht overgedragen kredieten voor investeringen en financiering
- Verwijzing naar de plaats waar de documentatie beschikbaar is



Individuele hulpverlening OCMW

De belangrijkste vormen van steunverlening vindt u hieronder toegelicht.

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de evolutie van het **leefloon** en de recuperatie ervan.

	Rekening 2014	Rekening 2015	Rekening 2016	Rekening 2017	Rekening 2018	Rekening 2019	Rekening 2020	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	Rekening 2024	Rekening 2025
Toelage RMI: leefloon	60.571	66.033	72.839	135.188	111.804	127.321	157.967	138.942	181.501	197.884	251.090	250.049
Toelage RMI: GPMI	-	-	447	9.354	6.760	9.703	8.366	9.674	4.160	3.491	6.284	17.756
Toelage RMI: personeelskost	3.664	5.284	7.802	9.986	9.021	11.446	10.599	10.018	10.498	10.943	12.967	14.359
Totaal ontvangsten in het kader van het leefloon	64.235	71.317	81.088	154.528	127.585	148.470	176.932	158.634	196.159	212.318	270.341	282.164
Totaal uitbetaald leefloon	104.261	102.573	109.828	172.343	145.614	169.017	235.515	178.820	256.016	283.533	344.274	423.194
Saldo	40.026	31.256	28.740	17.815	18.029	20.547	58.583	20.186	59.857	71.215	73.933	141.030
% recuperatie leefloon	58%	64%	66%	78%	77%	75%	67%	78%	71%	70%	73%	59%
Aantal cliënten	25	26	32	29	34	36	36	34	36	41	48	45

Hove heeft minder en minder leefloners waarvoor we een toelage van 100% ontvangen. De categorie waarvan we 55% van het leefloon kunnen recupereren groeit daarentegen. Omwille van een regularisatie werd er 55% van 23.019 euro niet uitbetaald in 2025 maar pas in 2026. Dit zou het % recuperatie leefloon voor 2025 op 62% gebracht hebben.



Bejaarden in woonzorgcentrum:

Wanneer de inkomsten van een bewoner niet volstaan om de kosten van een woon- en zorgcentrum (of rusthuis) te betalen, kan die zich richten tot het OCMW om het tekort bij te passen. Conform de wet wordt steeds onderzocht of de kinderen of partner een maandelijkse onderhoudsplicht dienen te betalen. Dit gebeurt aan de hand van een officiële bijdrageschaal.

In 2025 waren er 11 WZC-bewoners waarbij het OCMW tussenkwam in hun verblijf- en verzorgingskosten. We recupereren het overgrote deel van onze kosten.

Ter informatie: In 2015 kenden we een niet voorziene ontvangst naar aanleiding van een handlichting van een hypotheek voor een dossier van een ten laste name van de verblijfskosten uit het verleden voor een bedrag van 30.590 euro.

	Rekening 2014	Rekening 2015	Rekening 2016	Rekening 2017	Rekening 2018	Rekening 2019	Rekening 2020	Rekening 2021	Rekening 2022	Rekening 2023	Rekening 2024	Rekening 2025
Recuperatie verblijfskosten bejaarden WZC	115.691	137.245	124.090	119.799	145.563	120.132	158.153	186.784	195.175	267.968	269.327	280.457
Onderhoudsplicht verblijf in WZC	1.546	2.064	2.349	4.129	4.795	8.796	6.025	5.506	4.908	5.148	7.440	2.930
Totale ontvangsten	117.237	139.309	126.439	123.928	150.358	128.928	164.178	192.290	200.083	273.116	276.767	283.387
Verblijfskosten bejaarden in WZC	118.735	111.527	126.890	123.731	154.206	132.447	173.632	199.049	213.500	283.960	292.642	284.821
Saldo	1.498	-27.782	451	-197	3.848	3.519	9.454	6.759	13.417	10.844	15.875	1.434
Aantal bejaarden	7	8	8	9	8	6	9	7	9	12	12	11



Het Lokaal opvanginitiatief

Het OCMW biedt in zijn Lokaal Opvanginitiatief opvang voor 9 asielzoekers. Het gaat om 9 alleenstaande mannen.

De toelage van Fedasil bedroeg 118.575 euro (in 2016: € 139.744; in 2017: €123.405; in 2018: € 102.269; in 2019: €118.345; in 2020: €110.416, in 2021: €112.845; in 2022: €74.549; in 2023: €132.706).

Er werden via interne facturatie kosten vanuit de ondersteunende diensten (ondersteuning boekhouding, klusjesdienst) en vanuit de sociale dienst (ondersteuning huisvesting) doorgerekend aan het LOI voor een totaal bedrag van 24.244 euro. Ook met afschrijvingen, verrekeningen en aangelegde voorzieningen word rekening gehouden bij de berekening van het tekort.

In 2020 boekte het LOI een tekort van 607 euro. In 2021 boekte het LOI een tekort van 33.704 euro. De eerder aangelegde overschotten werden daardoor volledig tegengeboekt.

In 2022 was er een tekort van 76.291 euro, in 2023: 1.283 euro, in 2024: 11.564 euro.

In 2025 bedroeg het tekort van het LOI 58.157 euro.



Documentatie

De documentatie bevat achtergrondinformatie en detailgegevens om de raadsleden in staat te stellen om de informatie die in de jaarrekening is opgenomen beter te kunnen interpreteren. Er kan alle bijkomende informatie in opgenomen worden die nuttig geacht wordt. De documentatie bevat minstens de volgende elementen:

- Totaaloverzicht beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties (ODAA)
- Toegestane werkings- en investeringssubsidies
- Samenstelling beleidsdomeinen
- Overzicht verbonden entiteiten
- Personeelsinzet
- Overzicht jaarlijkse opbrengst per belastingsoort

Naast de verplicht opgelegde elementen kan elk bestuur in de toelichting bij de jaarrekening zelf nog bijkomende informatie toevoegen die relevant is voor de raadsleden.

Aan de documentatie werden nog volgende zaken toegevoegd:

- Voorafgaande krediet- en wetmatigheidscontrole
- Debiteurenbeheer
- Proef- en saldibalans
- Controletabel van de schuld
- Overname openbare verlichtingsinstallatie door Fluvius – Licht als een dienst 2025

We hebben er voor gekozen om de toelichting en de documentatie bij de jaarrekening toch enigszins te beperken. Alle andere begeleidende informatie en een woordje uitleg wordt opgenomen in de verklarende nota bij de jaarrekening, zoals dit ook vroeger gebeurde.



Algemene informatie

Evolutie van de schuld

Jaar	Leningen ten laste van de gemeente				Leasing ten laste van de gemeente			
	Uitstaande schuld op 31/12	Uitstaande schuld per inwoner	Totale jaarlijkse last	Jaarlijkse last per inwoner	Uitstaande schuld op 31/12	Uitstaande schuld per inwoner	Totale jaarlijkse last	Jaarlijkse last per inwoner
1990	4.020.378	514,38	761.046	97,37				
1991	3.890.028	494,73	784.430	99,76				
1992	4.206.549	519,58	728.527	89,99				
1993	4.082.647	502,97	732.921	90,29				
1994	4.768.780	582,48	735.409	89,83				
1995	5.013.174	606,41	803.146	97,15				
1996	5.738.187	692,60	925.158	111,69				
1997	5.608.330	668,37	839.388	100,03				
1998	5.874.812	704,08	777.596	93,19				
1999	6.042.164	727,45	718.707	86,53				
2000	8.595.708	1.038,38	839.358	101,40				
2001	8.162.958	987,89	953.641	115,41				
2002	8.533.554	1.045,14	845.307	103,53				
2003	7.938.409	973,32	1.112.305	136,38				
2004	7.815.429	955,67	1.096.523	134,08				
2005	6.869.136	826,91	929.984	111,95				
2006	6.106.799	735,85	890.230	107,27				
2007	7.192.809	864,21	892.787	107,27				
2008	5.473.737	666,55	701.614	85,44				
2009	4.269.065	520,74	587.869	71,71				
2010	3.875.142	472,69	592.602	72,29				
2011	3.460.600	422,02	594.175	72,46				
2012	2.947.344	358,73	586.052	71,33				
2013	2.513.329	305,87	550.684	67,02				
2014	3.193.061	389,83	565.775	69,07				
2015	2.772.473	340,72	524.810	64,50				
2016	2.386.550	292,79	472.762	57,93				
2017	1.997.035	246,09	460.367	56,73				
2018	1.664.701	205,01	388.561	47,88				
2019	1.330.451	160,74	378.292	45,70				
2020	990.856	119,58	371.103	44,79	730.061	88,11	66.536	8,03
2021	730.446	87,87	278.375	33,49	709.328	85,33	68.338	8,22
2022	467.752	55,31	275.276	32,55	917.247	108,46	78.780	9,32
2023	371.270	44,17	119.785	14,25	1.115.498	132,72	93.678	11,15
2024	284.539	34,06	107.194	12,83	1.244.064	148,90	114.438	13,70
2025	193.872	23,15	101.854	12,16	1.240.432	148,13	128.787	15,38

Leningen ten laste van het OCMW				
Jaar	Uitstaande schuld op 31/12	Uitstaande schuld per inwoner	Totale jaarlijkse last	Jaarlijkse last per inwoner
2016	176.362	21,64	25.658	3,15
2017	156.297	19,26	25.785	3,18
2018	135.340	16,67	25.749	3,17
2019	113.452	13,71	25.989	3,14
2020	90.594	10,93	26.239	3,17
2021	66.718	8,03	26.499	3,19
2022	52.657	6,23	16.293	1,93
2023	45.965	5,47	8.650	1,03
2024	39.014	4,67	8.650	1,04
2025	31.793	3,80	8.650	1,03



Toestand van de thesaurie

Saldo van de financiële rekeningen

Gemeente	Toestand 31 december 2025
Zichtrekening (Belfius)	25.409
Treasury+-rekening (Belfius)	3.761.678
Treasury+Special-rekening (Belfius)	995.361
Termijnrekeningen (Belfius)	3.000.000
Deposito- en consignatiekas	1.100.000
Kasgeld.	7.310
Totaal	8.889.759

OCMW	Toestand 31 december 2023
Zichtrekening (Belfius)	62.465
Provisierekening sociale dienst	2.761
Provisierekening LOI	2.576
Provisierekening geringe exploitatie	892
Provisierekening dienstencentrum	444
Zichtrekening (BNP Paribas Fortis)	1.445
Kasgeld	2.246
Totaal	72.829

Intresten

We ontvingen in 2025 118.509 euro aan intresten. Daarop werd 30% roerende voorheffing betaald wat neerkwam op 35.553 euro.



Bevolkingsevolutie

op 31/12	Aantal inwoners	Groei t.o.v. vorig jaar in %
1990	7863	+ 0,60 %
1991	8096	+ 2,96 %
1992	8117	+ 0,26 %
1993	8126	+ 0,11 %
1994	8187	+ 0,75 %
1995	8267	+ 0,97 %
1996	8285	+ 0,22 %
1997	8391	+ 1,28 %
1998	8344	- 0,56 %
1999	8306	- 0,46 %
2000	8278	- 0,34 %
2001	8263	- 0,18 %
2002	8165	- 1,20 %
2003	8156	- 0,11 %
2004	8178	+ 0,27 %
2005	8307	+ 1,58 %
2006	8299	- 0,10 %
2007	8323	+ 0,29 %
2008	8212	- 1,33 %
2009	8198	- 0,17 %
2010	8198	-
2011	8200	+ 0,02 %
2012	8216	+ 0,20 %
2013	8217	+ 0,01 %
2014	8191	- 0,32 %
2015	8137	- 0,66 %
2016	8151	+ 0,17 %
2017	8115	- 0,44 %
2018	8120	+ 0,06 %
2019	8277	+ 1,93 %
2020	8286	+ 0,11 %
2021	8313	+ 0,33 %
2022	8457	+ 1,73 %
2023	8405	- 0,61 %
2024	8355	- 0,59 %
2025	8374	+ 0,23 %



Loonindex

op 31 december	INDEX nieuwe basisbedragen per 1/1/90 (basisspil 138,01) te verhogen met	Groei t.o.v. vorig jaar in %
1989	100,00	-
1990	104,04	+ 4,04
1991	108,28	+ 4,04
1992	110,41	+ 2,00
1993	112,62	+ 2,00
1994	114,87	+ 2,00
1995	114,87	+ 0,00
1996	117,17	+ 2,00
1997	119,51	+ 2,00
1998	119,51	+ 0,00
1999	121,90	+ 2,00
2000	124,34	+ 2,00
2001	126,82	+ 2,00
2002	129,36	+ 2,00
2003	131,95	+ 2,00
2004	134,59	+ 2,00
2005	137,28	+ 2,00
2006	140,02	+ 2,00
2007	140,02	+ 0,00
2008	148,59	+ 6,12
2009	148,59	+ 0,00
2010	151,57	+ 2,00
2011	154,60	+ 2,00
2012	157,69	+ 2,00
2013	160,84	+ 2,00
2014	160,84	+ 0,00
2015	160,84	+ 0,00
2016	164,06	+ 2,00
2017	167,34	+ 2,00
2018	170,69	+ 2,00
2019	170,69	+ 0,00
2020	174,10	+ 2,00
2021	177,58	+ 2,00
2022	196,07	+10,41
2023	199,99	+2,00
2024	208,07	+4,04
2025	212,23	+2,00

BELEIDS- EN BEHEERSCYCLUS 2020-2025 JAARREKENING 2025

BOEKJAAR IN GRAFIEK

algemeen directeur
Anke Dehuisser

financieel directeur
Wim Vermeiren

lokaal bestuur Hove - NIS-code 1102 - www.hove.be

LOKAAL BESTUUR HOVE
JAARREKENING 2025
 Kerncijfers

Goederen en diensten		Bezoldigingen		Investeringsuitgaven	
€ 4.952.581	86% v/h budget	€ 10.699.957	95% v/h budget	€ 1.666.076	46% v/h budget
 ▲ +1% t.o.v. vorig boekjaar	€ 589 /	 ▲ +4% t.o.v. vorig boekjaar	€ 1.273 /	€ 59.703 € 683.117 € 471.791 Overig € 451.465	€ 198 /
Ontvangsten uit de werking		Fiscale ontvangsten		Werkingsubsidies	
€ 1.044.194	103% v/h budget	€ 12.041.229	103% v/h budget	€ 7.284.543	97% v/h budget
 ▲ +3% t.o.v. vorig boekjaar	€ 124 /	 ▲ +15% t.o.v. vorig boekjaar	€ 1.432 /	 ▲ +1% t.o.v. vorig boekjaar	€ 866 /
Gecumuleerd budgettair resultaat		Autofinancieringsmarge		Financiële schulden	
€ 8.664.471	€ 1.031 /	€ 2.154.798	€ 256 /	€ 1.466.097	+ € 108.990
Vorderingen: € 1.468.209		Exploitatiesaldo: € 2.231.550		 ▼ -6% t.o.v. vorig boekjaar	- € 210.510
Schulden: € 0		Periodieke aflossingen: -€ 210.510			
Liquide middelen: € 0		Terugvorderingen: € 133.758			€ 174 /

Boekjaar	31/12/21	31/12/22	31/12/23	31/12/24	31/12/25	N vs N-1	N-4 ... N
STAAT VAN OPBRENGSTEN EN KOSTEN							
Opbrengsten uit de werking	-206.549	906.738	977.875	1.013.326	1.044.194	▲	
Fiscale opbrengsten en boetes	8.036.497	8.703.280	11.628.997	10.500.941	12.041.229	▲	
Werkingsubsidies	5.037.642	5.565.585	6.047.651	7.204.572	7.284.543	▲	
Recuperatie individuele hulpverlening	209.168	233.086	332.792	329.263	312.583	▼	
Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	2.500		1.863	2.518	12.800	▲	
Andere operationele opbrengsten	387.524	381.261	459.179	447.099	591.190	▲	
Operationele opbrengsten	13.466.782	15.789.950	19.448.357	19.497.719	21.286.540	▲	
Goederen en diensten	-3.304.681	-3.954.938	-4.434.259	-4.898.061	-4.952.581	▼	
Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-7.632.911	-8.290.392	-8.734.975	-10.297.131	-10.699.957	▼	
Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	-1.762.599	-2.314.245	-1.961.014	-3.799.168	-1.302.946	▲	
Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	-499.794	-755.093	-979.845	-969.209	-911.112	▲	
Toegestane werkingsubsidies	-1.883.579	-2.003.656	-2.248.495	-2.413.201	-2.635.127	▼	
Toegestane investeringsubsidies	-39.370	-216.976	-107.794	-198.891	-335.055	▼	
Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa						▶	
Andere operationele kosten	-19.930	-15.303	-48.519	-72.534	-272.282	▼	
Operationeel resultaat	-1.676.082	-1.760.653	933.455	-3.150.478	177.479	▲	
Financieel resultaat	624.080	557.580	635.765	719.456	615.957	▼	
Overschot of tekort van het boekjaar	-1.052.002	-1.203.073	1.569.220	-2.431.021	793.436	▲	
BALANS							
Liquide middelen	-206.549	7.974.811	9.122.279	9.357.022	8.962.588	▼	
Netto bedrijfskapitaal behoefte (NBK behoefte)	-526.517	-965.562	-354.968	-729.027	-298.116	▲	
Waardevermindering op vorderingen	-40.001	-37.066	-27.645	-29.286	-24.447	▲	
Vorderingen > 1 jaar die binnen het jaar vervallen	122.601	122.088	130.946	37.340	145.289	▲	
Vaste activa	32.817.191	31.928.005	31.913.169	32.185.629	32.852.409	▲	
Provisies	-4.820.137	-5.462.715	-5.830.823	-8.548.468	-8.782.258	▼	
Financiële schulden (17/42)	-1.506.492	-1.437.656	-1.532.733	-1.567.617	-1.466.097	▲	
Schulden > 1 jaar						▶	
Nettoactief	25.840.096	32.121.904	33.420.226	30.705.594	31.389.368	▲	
CASH-FLOW							
Overschot of tekort van het boekjaar	-21.591	-1.203.073	1.569.220	-2.431.021	793.436	▲	
Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	1.762.599	2.314.245	1.961.014	3.799.168	1.302.946	▼	
Verrekeningen investeringsubsidies	-206.549	-202.333	-181.797	-178.328	-187.088	▼	
Basis cash-flow	1.534.459	908.839	3.348.437	1.189.819	1.909.295	▲	
Wijziging van de NBK behoefte		439.045	-610.594	374.059	-430.910	▼	
Netto investeringen in vaste activa		-785.417	-1.587.492	-1.352.342	-1.740.775	▼	
Wijziging van de financiële schulden		-68.836	95.077	34.884	-101.520	▼	
Wijziging investeringsubsidies		34.920	4.789	10.824	92.427	▲	
Wijziging overig nettoactief		23.580	-93.890	-116.107	-15.002	▲	
Andere		513	-8.859	93.606	-107.949	▼	
Wijziging van de cash		552.644	1.147.468	234.743	-394.434	▼	
DETAIL VAN DE NBK BEHOEFTE							
Voorraden						▶	
Vorderingen op korte termijn (zonder waardeverminderingen)	996.159	1.288.568	1.568.652	1.397.087	2.382.723	▲	
Diverse schulden uit ruiltransacties op korte termijn	-1.147.985	-1.682.415	-1.454.744	-1.540.951	-2.173.019	▼	
Schulden uit niet ruiltransacties op korte termijn	-374.691	-571.715	-468.876	-585.162	-507.820	▲	
Overlopende rekeningen						▶	
Totaal	-526.517	-965.562	-354.968	-729.027	-298.116	▲	
DETAIL VAN DE FINANCIËLE SCHULDEN							
Schulden > 1 jaar	-1.161.728	-1.250.651	-1.338.912	-1.358.322	-1.244.849	▲	
Schulden > 1 jaar die binnen het jaar vervallen	-344.763	-187.005	-193.821	-209.295	-221.248	▼	
Schulden < 1 jaar						▶	
Totaal	-1.506.492	-1.437.656	-1.532.733	-1.567.617	-1.466.097	▲	
Kosten van de financiële schulden (%)	1,5%	1,1%	2,1%	2,3%	1,9%	▼	
RATIO'S IVM FINANCIËLE STRUCTUUR							
Liquiditeit in ruime zin (x)	3,6	3,0	3,8	3,3	2,9	▼	
Liquiditeit in enge zin (x)	-206.549,1	3,0	3,8	3,3	2,9	▼	
Aantal dagen klantenkrediet (dagen)	57	26	49	27	39	▲	
Aantal dagen leverancierskrediet (dagen)	48	66	42	50	49	▼	
Netto bedrijfskapitaal (EUR)	6.895.650	7.009.249	8.767.311	8.627.995	8.664.471	▲	
Netto bedrijfskapitaal behoefte (EUR)	-526.517	-965.562	-354.968	-729.027	-298.116	▲	
Netto-kas (EUR)	7.422.166	7.974.811	9.122.279	9.357.022	8.962.588	▼	
Financiële onafhankelijkheid (%)	81%	78%	78%	71%	71%	▼	
Algemene schuldgraad (%)	19%	22%	22%	29%	29%	▲	
Permanentie van het vermogen (x)	0,94	0,93	0,93	0,92	0,91	▼	
Financieringswijze van de vaste activa (x)	1,19	1,20	1,25	1,23	1,23	▼	
Basis cashflow (EUR)	1.534.459	908.839	3.348.437	1.189.819	1.909.295	▲	
Gemiddelde aflossingsduur van het vreemd vermogen (jaren)	5,12	10,07	2,77	10,29	6,77	▼	
Gemiddelde aflossingsduur van de financiële schulden (jaren)	0,98	1,58	0,46	1,32	0,77	▼	

Hove

Geelhandlaan 1 | 2540 Hove | NIS-code: 11021

FINANCIËLE KERNCIJFERS

LIQUIDITEIT

Liquiditeit in ruime zin (x)

2,9

Verhouding tussen korte termijn activa en passiva van het bestuur

Aantal dagen klantenkrediet (dagen)

39

Gemiddelde tijdsduur die verloopt tussen het ontstaan van de handelsvorderingen en de inning ervan

Aantal dagen leverancierskrediet (dagen)

49

Gemiddelde tijdsduur die verloopt tussen het ontstaan van de handelsschulden en de betaling ervan

SOLVABILITEIT - STATISCH

Financiële onafhankelijkheid (%)

71%

Het belang van het nettoactief ten opzichte van het totaal van de balans

Algemene schuldgraad (%)

29%

Het belang van het vreemd vermogen ten opzichte van het totaal van de balans

Permanentie van het vermogen (x)

0,91

Verhouding tussen het permanent vermogen (vermogen op lange termijn) en het totaal vermogen

SOLVABILITEIT - DYNAMISCH

Basis cashflow (EUR)

1.909.295,07

Maatstaf voor de mogelijkheid tot autofinanciering m.a.w. de mogelijk tot het realiseren van nieuwe investeringen zonder hulp van buitenaf

Gemiddelde aflossingsduur van het vreemd vermogen (jaren)

6,77

Het aantal jaren dat het bestuur nodig heeft om het vreemd vermogen terug te betalen

Gemiddelde aflossingsduur van de financiële schulden (jaren)

0,77

Het aantal jaren dat het bestuur nodig heeft om de financiële schulden terug te betalen



BDO FINANCIAL REPORT by BDO ACCOUNTING &
REPORTING

HOVE

Geelhandlaan 1 | 2540 Hove
NIS code: 11021

FINANCIEEL VERSLAG OP 31/12/25

Jaarrekening

Balans	2-3
Staat van opbrengsten en kosten	4

Financiële analyse

Verkorte staat van opbrengsten en kosten	5-6
Verkorte balans	7-8
Cash-flow	9-10
Ratios ivm financiële structuur	11-13



HOVE | BALANS | ACTIVA

Boekjaar	31/12/21		31/12/22		31/12/23		31/12/24		31/12/25	
I. VLOTTENDE ACTIVA	872.209	3%	9.348.400	23%	10.794.233	25%	10.762.163	25%	11.466.153	26%
A. Liquide middelen en geldbeleggingen	-206.549	-1%	7.974.811	19%	9.122.279	21%	9.357.022	22%	8.962.588	20%
B. Vorderingen op korte termijn	956.158	3%	1.251.502	3%	1.541.008	4%	1.367.801	3%	2.358.276	5%
1. Vorderingen uit ruiltransacties	256.360	1%	203.822	0%	250.486	1%	193.738	0%	657.753	1%
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties	699.797	2%	1.047.680	3%	1.290.522	3%	1.174.063	3%	1.700.522	4%
C. Voorraden en bestellingen in uitvoering										
D. Overlopende rekeningen van het actief										
E. Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vervallen	122.601	0%	122.088	0%	130.946	0%	37.340	0%	145.289	0%
II. VASTE ACTIVA	32.817.191	97%	31.928.005	77%	31.913.169	75%	32.185.629	75%	32.852.409	74%
A. Vorderingen op lange termijn	1.182.231	4%	1.085.893	3%	1.101.615	3%	1.155.056	3%	1.628.548	4%
1. Vorderingen uit ruiltransacties	1.182.231	4%	1.085.893	3%	1.101.615	3%	1.155.056	3%	1.628.548	4%
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties										
B. Financiële vaste activa	8.491.840	25%	8.466.682	21%	8.361.739	20%	8.195.833	19%	8.132.094	18%
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	3.638.448	11%	3.638.448	9%	3.638.448	9%	3.638.448	8%	3.638.448	8%
2. Intergem. samenwerkingsverbanden en soortg. entiteiten	4.817.493	14%	4.792.336	12%	4.687.398	11%	4.522.572	11%	4.458.826	10%
3. OCMW-verenigingen	124	0%	124	0%	124	0%	124	0%	124	0%
4. Andere financiële vaste activa	35.775	0%	35.775	0%	35.769	0%	34.689	0%	34.695	0%
C. Materiële vaste activa	23.048.970	68%	22.319.294	54%	22.401.692	52%	22.786.533	53%	23.049.462	52%
1. Gemeenschapsgoederen	23.033.540	68%	22.303.865	54%	22.386.262	52%	22.771.104	53%	23.034.033	52%
a. Terreinen en gebouwen	14.872.322	44%	14.698.659	36%	14.305.061	33%	14.176.353	33%	13.919.144	31%
b. Wegen en andere infrastructuur	6.357.522	19%	5.587.102	14%	5.820.582	14%	6.189.200	14%	6.547.576	15%
c. Installaties, machines en uitrusting	617.768	2%	589.202	1%	695.911	2%	781.932	2%	867.469	2%
d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	431.736	1%	466.789	1%	404.346	1%	334.689	1%	414.547	1%
e. Leasing en soortgelijke rechten	709.328	2%	917.247	2%	1.115.498	3%	1.244.064	3%	1.240.432	3%
f. Erfgoed	44.865	0%	44.865	0%	44.865	0%	44.865	0%	44.865	0%
2. Bedrijfsmatige materiële vaste activa										
a. Terreinen en gebouwen										
b. Installaties, machines en uitrusting										
c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel										
d. Leasing en soortgelijke rechten										
3. Overige materiële vaste activa	15.429	0%	15.429	0%	15.429	0%	15.429	0%	15.429	0%
a. Terreinen en gebouwen	15.429	0%	15.429	0%	15.429	0%	15.429	0%	15.429	0%
b. Roerende goederen										
D. Immateriële vaste activa	94.150	0%	56.136	0%	48.123	0%	48.207	0%	42.305	0%
TOTAAL ACTIVA	33.689.400	100%	41.276.405	100%	42.707.402	100%	42.947.791	100%	44.318.562	100%

HOVE | BALANS | PASSIVA

Boekjaar	31/12/21		31/12/22		31/12/23		31/12/24		31/12/25	
I. SCHULDEN	5.260.061	14%	9.154.501	22%	9.287.176	22%	12.242.198	29%	12.929.195	29%
A. Schulden op korte termijn	-206.549	-1%	3.079.370	7%	2.877.307	7%	3.275.611	8%	3.984.346	9%
1. Schulden uit ruiltransacties	1.663.240	4%	2.320.650	6%	2.214.610	5%	2.481.154	6%	3.255.278	7%
<i>a. Voorzieningen voor risico's en kosten</i>	515.255	1%	638.235	2%	759.866	2%	940.203	2%	1.082.258	2%
<i>b. Financiële schulden</i>										
<i>c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties</i>	1.147.985	3%	1.682.415	4%	1.454.744	3%	1.540.951	4%	2.173.019	5%
2. Schulden uit niet-ruiltransacties	374.691	1%	571.715	1%	468.876	1%	585.162	1%	507.820	1%
3. Overlopende rekeningen van het passief										
4. Schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	344.763	1%	187.005	0%	193.821	0%	209.295	0%	221.248	0%
B. Schulden op lange termijn	5.466.610	14%	6.075.131	15%	6.409.869	15%	8.966.587	21%	8.944.849	20%
1. Schulden uit ruiltransacties	5.466.610	14%	6.075.131	15%	6.409.869	15%	8.966.587	21%	8.944.849	20%
<i>a. Voorzieningen voor risico's en kosten</i>	4.304.882	11%	4.824.480	12%	5.070.958	12%	7.608.265	18%	7.700.000	17%
<i>b. Financiële schulden</i>	1.161.728	3%	1.250.651	3%	1.338.912	3%	1.358.322	3%	1.244.849	3%
<i>c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties</i>										
2. Schulden uit niet-ruiltransacties										
II. NETTOACTIEF	33.468.811	86%	32.121.904	78%	33.420.226	78%	30.705.594	71%	31.389.368	71%
A. Kapitaalssubsidies en schenkingen	1.730.495	4%	1.563.081	4%	1.386.074	3%	1.218.570	3%	1.123.910	3%
B. Gecumuleerd overschot of tekort	1.946.970	5%	743.897	2%	2.313.116	5%	-117.905	0%	675.531	2%
C. Herwaarderingsreserves	1.437.315	4%	1.460.895	4%	1.367.005	3%	1.250.897	3%	1.235.895	3%
D. Overig nettoactief	28.354.031	73%	28.354.031	69%	28.354.031	66%	28.354.031	66%	28.354.031	64%
TOTAAL PASSIVA	38.728.872	100%	41.276.405	100%	42.707.402	100%	42.947.791	100%	44.318.562	100%

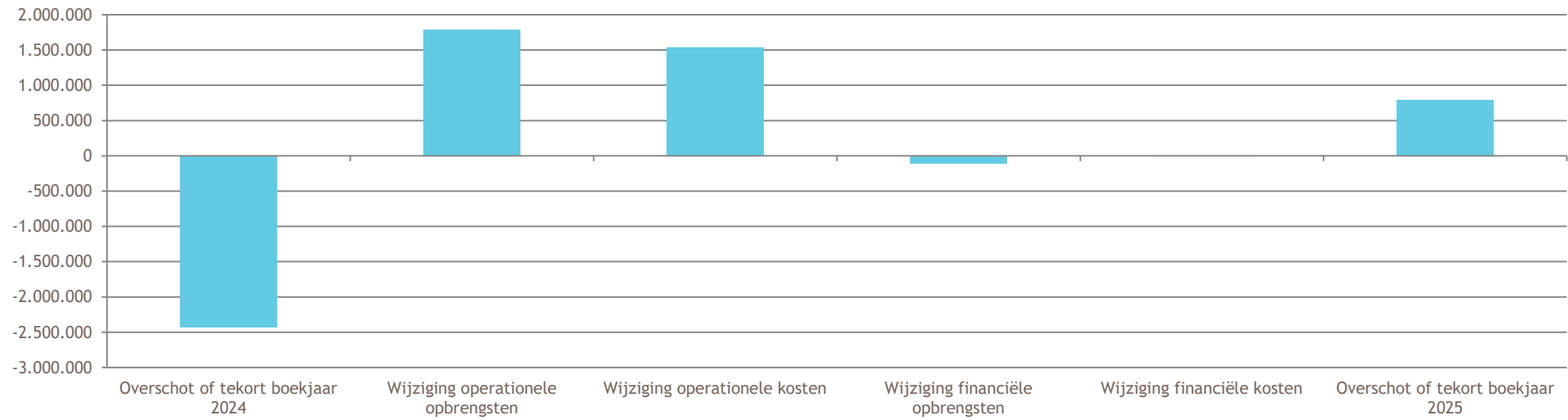
HOVE | STAAT VAN OPBRENGSTEN EN KOSTEN

Boekjaar	31/12/21		31/12/22		31/12/23		31/12/24		31/12/25	
Operationele opbrengsten	14.497.193	100%	15.789.950	100%	19.448.357	100%	19.497.719	100%	21.286.540	100%
1. Opbrengsten uit de werking	823.862	6%	906.738	6%	977.875	5%	1.013.326	5%	1.044.194	5%
2. Fiscale opbrengsten en boetes	-206.549	-1%	8.703.280	55%	11.628.997	60%	10.500.941	54%	12.041.229	57%
3. Werkingssubsidies	5.037.642	35%	5.565.585	35%	6.047.651	31%	7.204.572	37%	7.284.543	34%
<i>a. Algemene werkingssubsidies</i>	1.846.661	13%	1.969.944	12%	2.215.508	11%	2.432.930	12%	2.466.874	12%
<i>b. Specifieke werkingssubsidies</i>	3.190.981	22%	3.595.641	23%	3.832.143	20%	4.771.642	24%	4.817.669	23%
4. Recuperatie individuele hulpverlening	209.168	1%	233.086	1%	332.792	2%	329.263	2%	312.583	1%
5. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	2.500	0%			1.863	0%	2.518	0%	12.800	0%
6. Andere operationele opbrengsten	387.524	3%	381.261	2%	459.179	2%	447.099	2%	591.190	3%
Operationele kosten	-15.142.864	-104%	-17.550.603	-111%	-18.514.902	-95%	-22.648.197	-116%	-21.109.061	-99%
1. Goederen en diensten	-3.304.681	-23%	-3.954.938	-25%	-4.434.259	-23%	-4.898.061	-25%	-4.952.581	-23%
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-7.632.911	-53%	-8.290.392	-53%	-8.734.975	-45%	-10.297.131	-53%	-10.699.957	-50%
3. Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	-1.762.599	-12%	-2.314.245	-15%	-1.961.014	-10%	-3.799.168	-19%	-1.302.946	-6%
4. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	-499.794	-3%	-755.093	-5%	-979.845	-5%	-969.209	-5%	-911.112	-4%
5. Toegestane werkingssubsidies	-1.883.579	-13%	-2.003.656	-13%	-2.248.495	-12%	-2.413.201	-12%	-2.635.127	-12%
6. Toegestane investeringsubsidies	-39.370	0%	-216.976	-1%	-107.794	-1%	-198.891	-1%	-335.055	-2%
7. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa										
8. Andere operationele kosten	-19.930	0%	-15.303	0%	-48.519	0%	-72.534	0%	-272.282	-1%
OPERATIONEEL RESULTAAT	-645.671	-4%	-1.760.653	-11%	933.455	5%	-3.150.478	-16%	177.479	1%
Financiële opbrengsten	647.331	4%	575.519	4%	666.899	3%	755.478	4%	645.052	3%
Financiële kosten	-23.251	0%	-17.939	0%	-31.134	0%	-36.022	0%	-29.094	0%
OVERSCHOT OP TEKORT VAN HET BOEKJAAR	-21.591	0%	-1.203.073	-8%	1.569.220	8%	-2.431.021	-12%	793.436	4%

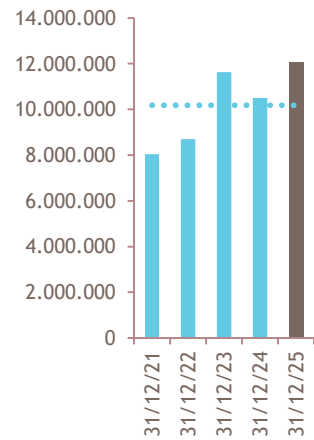
HOVE | VERKORTE STAAT VAN OPBRENGSTEN EN KOSTEN

Boekjaar	31/12/21	31/12/22	31/12/23	31/12/24	31/12/25	N vs N-1	N-4 ... N
Operationele opbrengsten	14.497.193	15.789.950	19.448.357	19.497.719	21.286.540	▲	
1. Opbrengsten uit de werking	-206.549	906.738	977.875	1.013.326	1.044.194	▲	
2. Fiscale opbrengsten en boetes	8.036.497	8.703.280	11.628.997	10.500.941	12.041.229	▲	
3. Werkingsubsidies	5.037.642	5.565.585	6.047.651	7.204.572	7.284.543	▲	
4. Recuperatie individuele hulpverlening	209.168	233.086	332.792	329.263	312.583	▼	
5. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	2.500		1.863	2.518	12.800	▲	
6. Andere operationele opbrengsten	387.524	381.261	459.179	447.099	591.190	▲	
Operationele kosten	-15.142.864	-17.550.603	-18.514.902	-22.648.197	-21.109.061	▲	
1. Goederen en diensten	-3.304.681	-3.954.938	-4.434.259	-4.898.061	-4.952.581	▼	
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-7.632.911	-8.290.392	-8.734.975	-10.297.131	-10.699.957	▼	
3. Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	-1.762.599	-2.314.245	-1.961.014	-3.799.168	-1.302.946	▲	
4. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	-499.794	-755.093	-979.845	-969.209	-911.112	▲	
5. Toegestane werkingsubsidies	-1.883.579	-2.003.656	-2.248.495	-2.413.201	-2.635.127	▼	
6. Toegestane investeringsubsidies	-39.370	-216.976	-107.794	-198.891	-335.055	▼	
7. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa						▶	
8. Andere operationele kosten	-19.930	-15.303	-48.519	-72.534	-272.282	▼	
OPERATIONEEL RESULTAAT	-645.671	-1.760.653	933.455	-3.150.478	177.479	▲	
Financieel resultaat	624.080	557.580	635.765	719.456	615.957	▼	
OVERSCHOT OF TEKORT VAN HET BOEKJAAR	-21.591	-1.203.073	1.569.220	-2.431.021	793.436	▲	

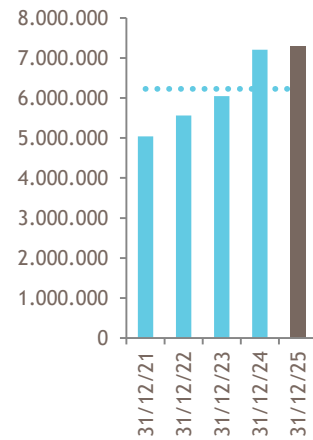
OVERSCHOT OF TEKORT VAN HET BOEKJAAR 31/12/25 VS. 31/12/24



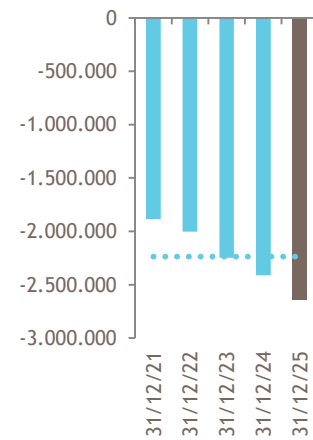
FISCALE OPBRENGSTEN EN BOETES



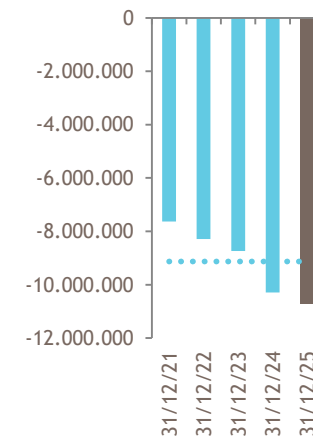
WERKINGSSUBSIDIES



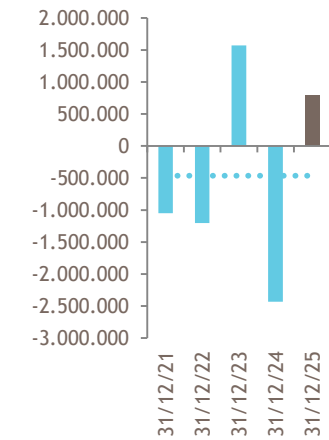
TOEGESTANE WERKINGSSUBSIDIES



BEZOLDIGINGEN



OVERSCHOT OF TEKORT BOEKJAAR

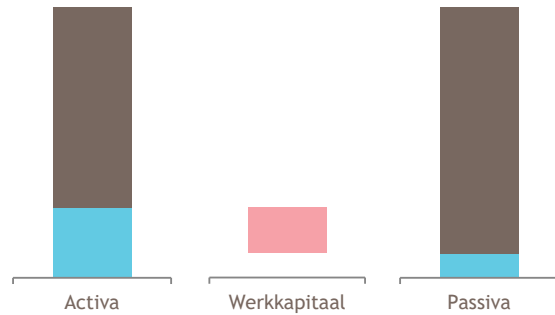


HOVE | VERKORTE BALANS

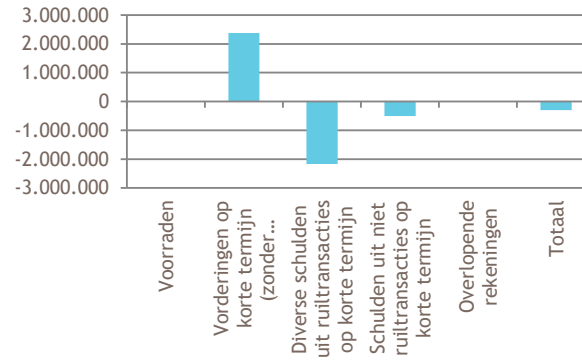
Boekjaar	31/12/21	31/12/22	31/12/23	31/12/24	31/12/25	N vs N-1	N-4 ... N
BALANS							
Liquide middelen	-206.549	7.974.811	9.122.279	9.357.022	8.962.588	▼	
Netto bedrijfskapitaal behoefte (NBK behoefte)	-526.517	-965.562	-354.968	-729.027	-298.116	▲	
Waardevermindering op vorderingen	-40.001	-37.066	-27.645	-29.286	-24.447	▲	
Vorderingen > 1 jaar die binnen het jaar vervallen	122.601	122.088	130.946	37.340	145.289	▲	
Vaste activa	32.817.191	31.928.005	31.913.169	32.185.629	32.852.409	▲	
Provisies	-4.820.137	-5.462.715	-5.830.823	-8.548.468	-8.782.258	▼	
Financiële schulden	-1.506.492	-1.437.656	-1.532.733	-1.567.617	-1.466.097	▲	
Schulden > 1 jaar						▶	
Nettoactief	25.840.096	32.121.904	33.420.226	30.705.594	31.389.368	▲	
DETAIL VAN DE NBK BEHOEFTE							
Vorraden							
Vorderingen op korte termijn (zonder waardeverminderingen)	996.159	1.288.568	1.568.652	1.397.087	2.382.723	▲	
Diverse schulden uit ruiltransacties op korte termijn	-1.147.985	-1.682.415	-1.454.744	-1.540.951	-2.173.019	▼	
Schulden uit niet ruiltransacties op korte termijn	-374.691	-571.715	-468.876	-585.162	-507.820	▲	
Overlopende rekeningen						▶	
Totaal	-526.517	-965.562	-354.968	-729.027	-298.116	▲	
DETAIL VAN DE FINANCIELE SCHULDEN							
Schulden > 1 jaar	-1.161.728	-1.250.651	-1.338.912	-1.358.322	-1.244.849	▲	
Schulden > 1 jaar die binnen het jaar vervallen	-344.763	-187.005	-193.821	-209.295	-221.248	▼	
Schulden < 1 jaar							
Totaal	-1.506.492	-1.437.656	-1.532.733	-1.567.617	-1.466.097	▲	
Kosten van de financiële schulden (%)	1,5%	1,1%	2,1%	2,3%	1,9%	▼	

BALANS 31/12/25

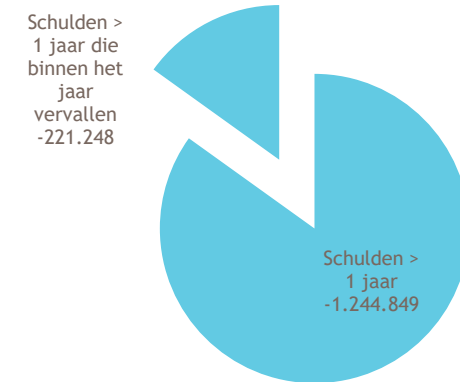
Lange termijn
Korte termijn



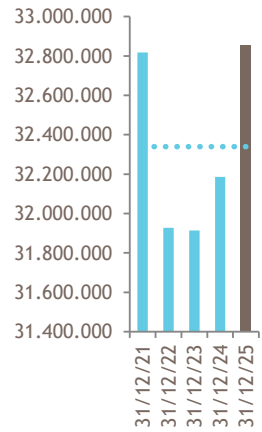
DETAIL VAN DE NBK BEHOEFTE 31/12/25



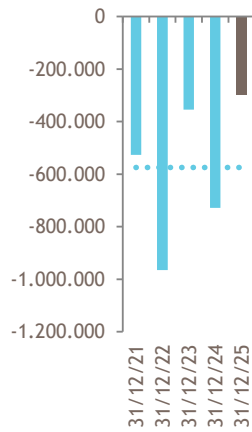
DETAIL VAN DE FINANCIËLE SCHULDEN 31/12/25



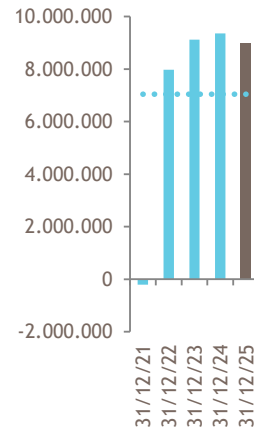
VASTE ACTIVA



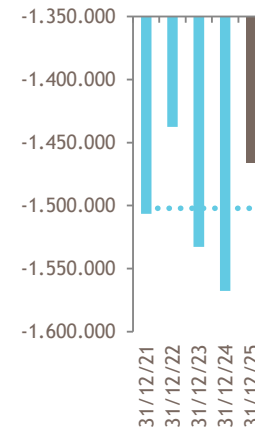
NBK BEHOEFTE



LIQUIDE MIDDELEN



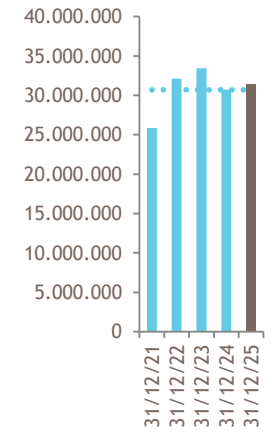
FINANCIËLE SCHULDEN



PROVISIES



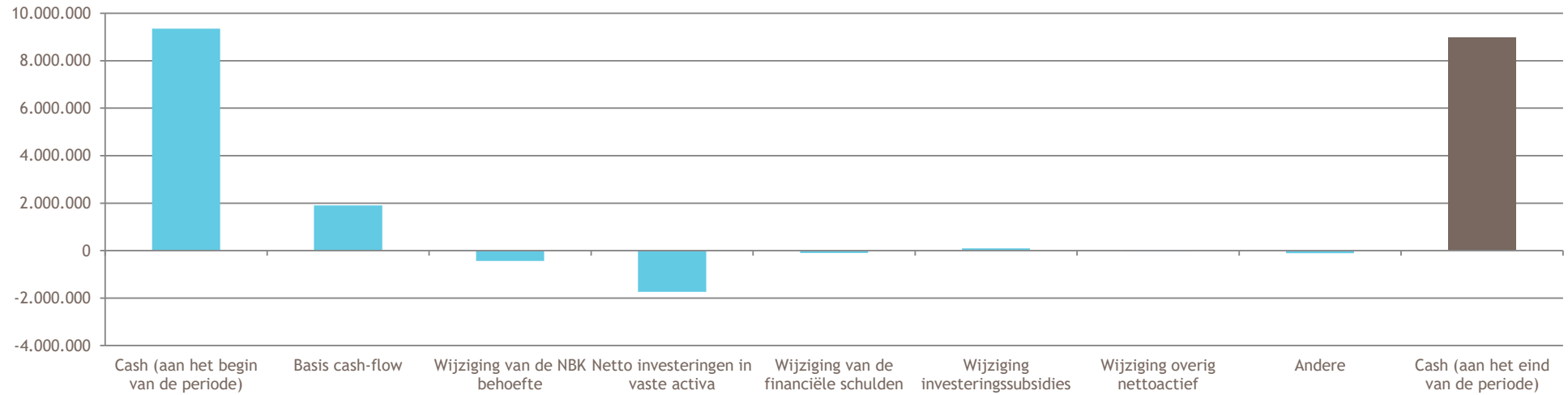
NETTOACTIEF



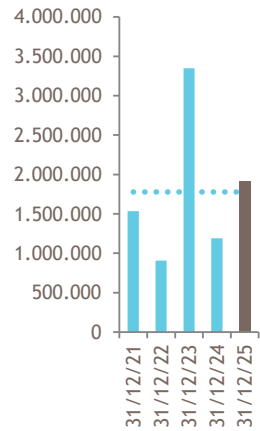
HOVE | CASH-FLOW

Boekjaar	31/12/21	31/12/22	31/12/23	31/12/24	31/12/25	N vs N-1	N-4 ... N
Overschot of tekort van het boekjaar	-21.591	-1.203.073	1.569.220	-2.431.021	793.436	▲	
Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	1.762.599	2.314.245	1.961.014	3.799.168	1.302.946	▼	
Verrekeningen investeringssubsidies	-206.549	-202.333	-181.797	-178.328	-187.088	▼	
BASIS CASH-FLOW	1.534.459	908.839	3.348.437	1.189.819	1.909.295	▲	
Wijziging van de NBK behoefte		439.045	-610.594	374.059	-430.910	▼	
Netto investeringen in vaste activa		-785.417	-1.587.492	-1.352.342	-1.740.775	▼	
Wijziging van de financiële schulden		-68.836	95.077	34.884	-101.520	▼	
Wijziging investeringssubsidies		34.920	4.789	10.824	92.427	▲	
Wijziging overig nettoactief		23.579,87	-93.890,00	-116.107,45	-15.001,88	▲	
Andere		513	-8.859	93.606	-107.949	▼	
WIJZIGING VAN DE CASH		552.644	1.147.468	234.743	-394.434	▼	

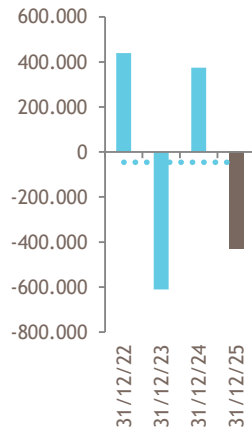
CASH-FLOW 31/12/25



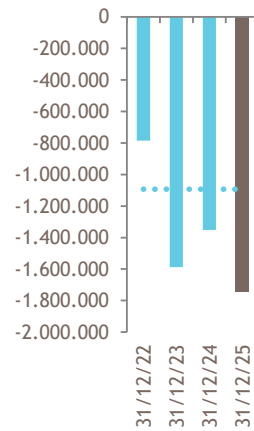
BASIS CASH-FLOW



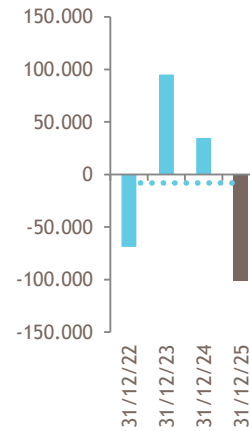
WIJZIGING VAN DE NBK BEH.



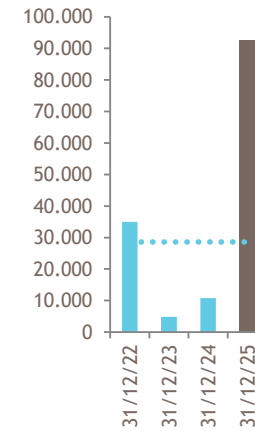
NETTO INVESTERINGEN



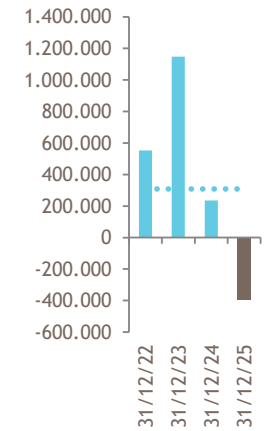
WIJZIGING FIN. SCHULDEN



WIJZIGING INVESTERINGSSUBS.



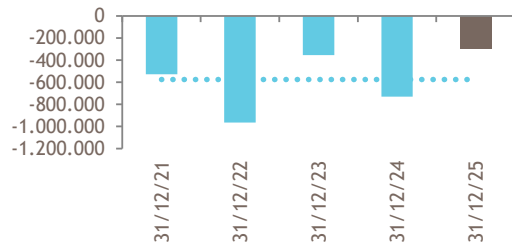
WIJZIGING VAN DE CASH



HOVE | RATIO'S IVM FINANCIËLE STRUCTUUR

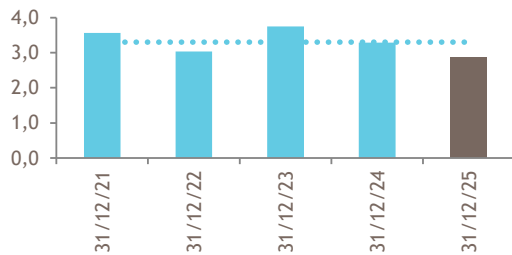
Boekjaar	31/12/21	31/12/22	31/12/23	31/12/24	31/12/25	N vs N-1	N-4 ... N
Liquiditeit in ruime zin (x)	3,6	3,0	3,8	3,3	2,9	▼	
Liquiditeit in enge zin (x)	-206.549,1	3,0	3,8	3,3	2,9	▼	
Aantal dagen klantenkrediet (dagen)	57	26	49	27	39	▲	
Aantal dagen leverancierskrediet (dagen)	48	66	42	50	49	▼	
Netto bedrijfskapitaal (EUR)	6.895.650	7.009.249	8.767.311	8.627.995	8.664.471	▲	
Netto bedrijfskapitaal behoefte (EUR)	-526.517	-965.562	-354.968	-729.027	-298.116	▲	
Netto-kas (EUR)	7.422.166	7.974.811	9.122.279	9.357.022	8.962.588	▼	
Financiële onafhankelijkheid (%)	81%	78%	78%	71%	71%	▼	
Algemene schuldgraad (%)	19%	22%	22%	29%	29%	▲	
Permanentie van het vermogen (x)	0,94	0,93	0,93	0,92	0,91	▼	
Financieringswijze van de vaste activa (x)	1,19	1,20	1,25	1,23	1,23	▼	
Basis cashflow (EUR)	1.534.459,27	908.838,55	3.348.437,23	1.189.818,93	1.909.295,07	▲	
Gemiddelde aflossingsduur van het vreemd vermogen (jaren)	5,12	10,07	2,77	10,29	6,77	▼	
Gemiddelde aflossingsduur van de financiële schulden (jaren)	0,98	1,58	0,46	1,32	0,77	▼	

NETTO BEDRIJFSKAPITAAL BEHOEFTE (EUR)



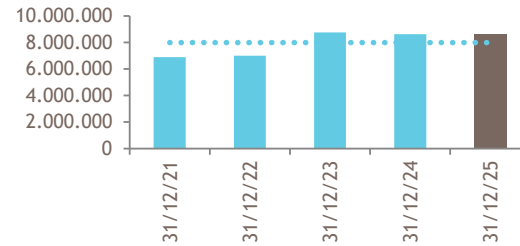
Een positieve netto bedrijfskapitaal behoefte geeft weer in welke mate de investeringen in vlottende activa niet gefinancierd worden door financieringsmiddelen die ontstaan uit de dagelijkse werking van het bestuur. Negatieve bedragen wijzen hierbij op een overschot aan financieringsmiddelen.

LIQUIDITEIT IN RUIME ZIN (X)



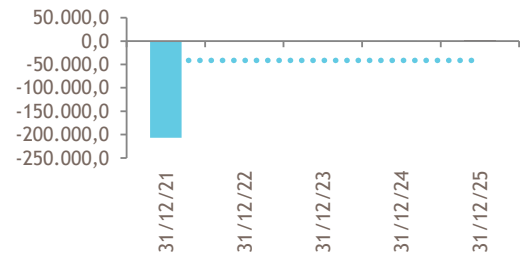
Wanneer deze verhouding groter is dan 1 (de vlottende activa zijn groter dan de korte termijn schulden), heeft het bestuur een financiële buffer. Dit betekent dat het bestuur met de gegenereerde cash-flow van de activa haar korte termijn schulden kan betalen. Indien deze verhouding minder dan 1 bedraagt en het leverancierskrediet niet kan worden verlengd, kan het bestuur geconfronteerd worden met liquiditeitsproblemen.

NETTO BEDRIJFSKAPITAAL (EUR)



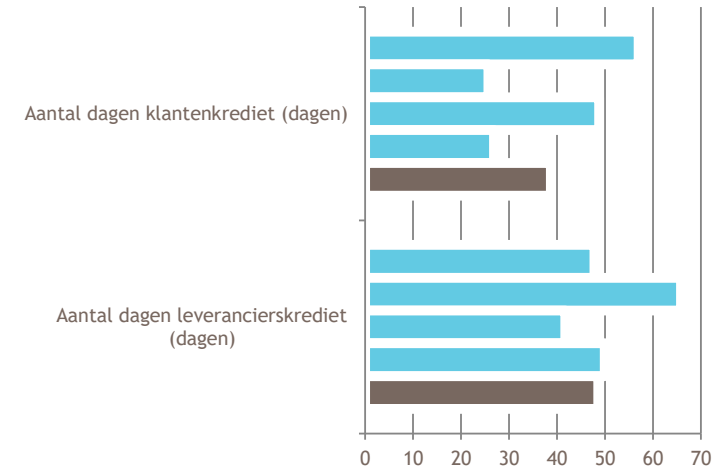
Het netto bedrijfskapitaal is in feite de financiële veiligheidsmarge waarover een bestuur beschikt. Een negatief netto bedrijfskapitaal kan erop wijzen dat het bestuur moeilijkheden heeft om haar korte termijn verplichtingen na te komen.

LIQUIDITEIT IN ENGE ZIN (X)



Na het elimineren van de voorraden en de bestellingen in uitvoering, elementen die minder snel omzetbaar zijn in geld, verkrijgen we de liquiditeit in de enge zin. De liquiditeit in de enge zin is in een ideale situatie groter dan 1. Dit betekent dat de elementen die snel omzetbaar zijn in geld (debiteuren binnen een jaar, geldbeleggingen en liquide middelen) volstaan om te voldoen aan de korte termijn schulden.

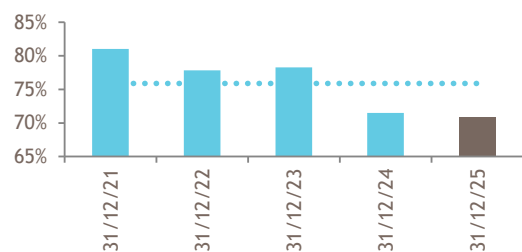
BETALINGSTERMIJN (DAGEN)



Aantal dagen klantenkrediet. Dit is de gemiddelde tijdsduur die verloopt tussen het ontstaan van de handelsvorderingen en de inning ervan. Een laag klantenkrediet kan duiden op een goede liquiditeit. Wanneer klanten snel betalen, heeft het bestuur meer liquide middelen. De gemiddelde inningsperiode van de klant kan worden vergeleken met de gemiddelde betalingsperiode van de leveranciers. Een hoog klantenkrediet betekent dat het bestuur zijn klanten voor een groot deel mee financiert en dit kan liquiditeitsproblemen veroorzaken.

Aantal dagen leverancierskrediet. Dit is de gemiddelde tijdsduur die verloopt tussen het ontstaan van de handelsschulden en de betaling ervan. Deze ratio geeft een indicatie van het belang van de leveranciers als financieringsmiddel. Indien het aantal dagen leverancierskrediet groter is dan het aantal dagen klantenkrediet, zal dit verschil een positief effect hebben op de netto cash van de vennootschap.

FINANCIËLE ONAFHANKELIJKHEID (%)



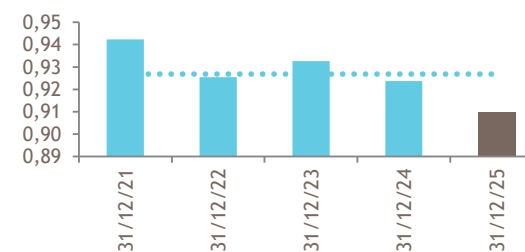
De financiële onafhankelijkheid drukt het belang van het nettoactief uit ten opzichte van het totaal van de balans. Hoe hoger het percentage, des te hoger het vertrouwen van de schuldeisers en des te lager het financiële risico.

ALGEMENE SCHULDGRAAD (%)



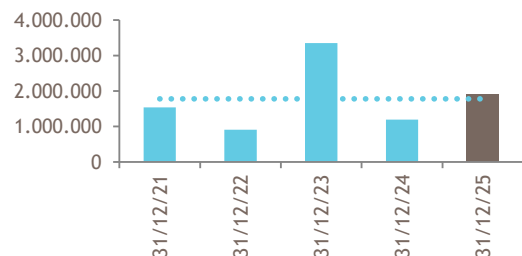
De algemene schuldgraad drukt het belang van het vreemd vermogen uit ten opzichte van het totaal van de balans. Deze ratio is in feite het complement van de financiële onafhankelijkheid.

PERMANENTIE VAN HET VERMOGEN (X)



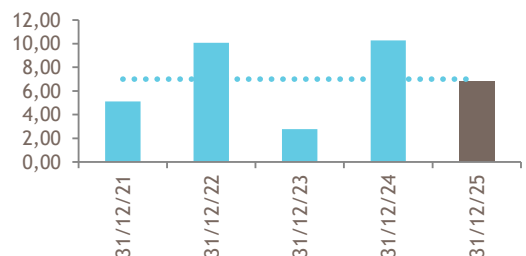
De ratio geeft de verhouding tussen het permanent vermogen en het totaal vermogen weer. Het permanent vermogen vertegenwoordigt daarbij het nettoactief en het vreemd vermogen op lange termijn.

BASIS CASHFLOW (EUR)



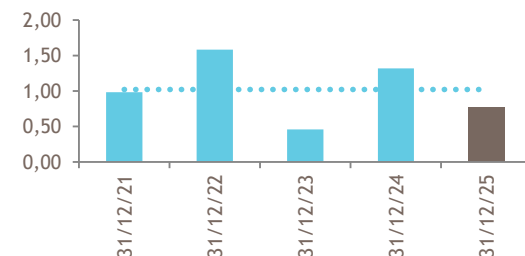
Basis cashflow is een maatstaf voor de mogelijkheid tot autofinanciering van het bestuur. M.a.w. de mogelijkheid tot het realiseren van nieuwe investeringen zonder hulp van buitenaf.

GEMIDDELDE AFLOSSINGSDUUR VAN HET VREEMD VERMOGEN



Deze ratio geeft het aantal jaren weer dat een bestuur nodig heeft om het vreemd vermogen terug te betalen, bij gelijkblijvende caschflow over de jaren heen en indien we ervan uitgaan dat de gemeente het volledig bedrag aan casflow zal en kan besteden aan de schuldaflossing.

GEMIDDELDE AFLOSSINGSDUUR VAN DE FINANCIËLE SCHULDE



Deze ratio geeft het aantal jaren weer dat een bestuur nodig heeft om de financiële schulden terug te betalen, bij gelijkblijvende caschflow over de jaren heen en indien we ervan uitgaan dat de gemeente het volledig bedrag aan casflow zal en kan besteden aan de schuldaflossing.