

BELEIDS- EN BEHEERSCYCLUS 2020-2025 JAARREKENING 2024

VERKLARENDE NOTA

algemeen directeur
Anke Dehuisser

financieel directeur wnd.
Suzy Mariën

In de rand van de jaarrekening boekjaar 2024

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 2024

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 2024 in grafiek</u>	26

Met de jaarrekening over het boekjaar 2024 maakt het lokaal bestuur Hove de vijfde 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 gemakkelijk 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

	2024	GECONSOLIDEERD	GEMEENTE	OCMW
Exploitatie				
Exploitatieontvangsten		20.072.352	17.603.331	2.469.021
Exploitatieuitgaven		18.686.159	15.345.495	3.340.665
Facturatie tussen gemeente en OCMW			-1.501	1.501
Saldo exploitatie		1.386.192	2.256.335	-870.142
	2024	GECONSOLIDEERD	GEMEENTE	OCMW
Investerings				
Desinvesteringen in het boekjaar		53.132	51.838	1.295
Ontvangen investeringssubsidies		10.009	10.009	
Investerings in het boekjaar		1.464.808	1.369.851	94.958
Toegestane investeringssubsidies		198.891	198.891	
Saldo investeringen		-1.600.558	-1.506.895	-93.663
	2024	GECONSOLIDEERD	GEMEENTE	OCMW
Financiering				
Nieuw aangegane leningen of leasing		229.609	229.609	
Terugvordering van toegestane leningen		134.927	134.927	
Toegestane leningen		94.760	94.760	
Periodieke aflossingen op leningen		194.725	187.773	6.951
Saldo financiering		75.050	82.002	-6.951



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 2024 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 2024 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. 17 en 18

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 2024 volgens de laatste aanpassing daarvan in 2024.

De staat van het financieel evenwicht (schema J2)

pag. 19 en 20

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 94,51% van de voorziene uitgaven geboekt. 1.086.383 euro van het exploitatiebudget bleef ongebruikt. 104,86% van de gebudgetteerde ontvangsten werden gerealiseerd. Er werd 929.859 euro meer ontvangen.

Op vraag van toezicht werd de loonkost van het onderwijzend personeel ten laste van hogere overheden niet langer geboekt op basis van eigen ramingen maar op basis van salarisoverzichten die vanaf 2024 ter beschikking gesteld worden. Die werkelijke kost bleek een stuk hoger dan onze raming. Deze nieuwe werkwijze heeft geen invloed op het exploitatiesaldo, de uitgaven zijn immers gelijk aan de ontvangsten. Het heeft wel de exploitatie uitgaven en ontvangsten aanzienlijk verhoogd. Er was immers 1.703.213 euro begroot voor de loonkost van het onderwijzend personeel ten laste van hogere overheden, waar op basis van de salarisoverzichten een bedrag van 2.559.298 euro moest geboekt worden (als uitgave en ontvangst).

De voornaamste verschillen binnen exploitatie worden vermeld in de toelichting (Jaarrekening pag. 65 t.e.m. 74).

42,18% van het voorziene investeringsbudget werd gerealiseerd. Er bleef 2.280.215 euro van dit budget ongebruikt. Aan ontvangstenzijde werd er 52,04% van het budget gerealiseerd. 58.193 euro bleef ongebruikt.

De voornaamste verschillen worden vermeld in de toelichting (Jaarrekening pag. 65 t.e.m. 74). Een overzicht van de overgedragen kredieten voor investeringen vindt u eveneens terug in de toelichting (Jaarrekening pag. 76 t.e.m. 80).

Fluvius maakte ook in 2024 een inhaalbeweging en investeerde meer in de openbare verlichting. Oorspronkelijk werden de nieuwe investeringen nog geraamd op 172.933 euro. Uiteindelijk werd er voor 229.609 euro aan investeringen geboekt (of 56.676 euro meer dan voorzien). Aangezien deze investeringen gefinancierd worden door een leasingcontract waren ook de leasingontvangsten 56.676 euro hoger dan geraamd.

Het boekjaar 2024 sluit af met een tekort van 139.316 euro wat 4.768.782 euro beter is dan geraamd werd.

Opgepast: dit is slechts een momentopname op 31/12/2024. Het college van burgemeester en schepenen en het vast bureau beslisten om investeringsbudgetten over te dragen naar 2025. Het overzicht daarvan vindt u terug in de toelichting.



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	2.257.836	576.945
a. Ontvangsten	17.603.331	16.496.455
b. Uitgaven	15.345.495	15.919.510
II. Investeringsaldo	-1.506.895	-3.668.131
a. Ontvangsten	61.846	120.518
b. Uitgaven	1.568.742	3.788.649
III. Saldo exploitatie en investeringen	750.941	-3.091.186
IV. Financieringsaldo	82.002	-448.517
a. Ontvangsten	364.535	310.221
b. Uitgaven	282.533	758.738
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	832.942	-3.539.703

OCMW

Budgettair resultaat	Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Exploitatiesaldo	-871.644	-1.206.995
a. Ontvangsten	2.469.021	2.646.037
b. Uitgaven	3.340.665	3.853.032
II. Investeringsaldo	-93.663	-154.449
a. Ontvangsten	1.295	816
b. Uitgaven	94.958	155.265
III. Saldo exploitatie en investeringen	-965.307	-1.361.444
IV. Financieringsaldo	-6.951	-6.951
a. Ontvangsten	0	-
b. Uitgaven	6.951	6.951
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-972.258	-1.368.395

Op basis van de bovenstaande cijfers werd een tussenkomst in het tekort van het OCMW geboekt van 970.757 euro. Het verschil met het bovenstaande tekort voor 2024 is te wijten aan de interne facturatie tussen gemeente en OCMW. Hier wordt immers geen rekening mee gehouden in de wettelijke schema's.

Autofinancieringsmarge

De autofinancieringsmarge bedraagt 1.326.394 wat 2.010.057 euro beter is dan geraamd.

Gecorrigeerde autofinancieringsmarge

De gecorrigeerde autofinancieringsmarge bedraagt 1.398.500 euro, wat 2.013.881 euro beter is dan voorzien was.

Realisatie van de kredieten (schema J3)

pag. 21

Het schema over de realisatie van de kredieten vergelijkt de geboekte ontvangsten en uitgaven met de initiële kredieten en de eindkredieten voor 2024 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 2024	Opbrengst 2024
0010 Algemene overdrachten tussen de verschillende bestuurlijke niveaus	-	2.230.971
0020 Fiscale aangelegenheden	51.758	9.460.812
0030 Financiële aangelegenheden	59.276	312.054
0040 Transacties in verband met de openbare schuld	33.859	-
0100 Politieke organen	402.909	13.946
0110 Secretariaat	328.100	2.395
0111 Fiscale en financiële diensten	640.587	2.020
0112 Personeelsdienst en vorming	484.603	3.422
0119 Overige algemene diensten	1.977.522	22.602
0130 Administratieve dienstverlening	356.546	43.406
0160 Hulp aan het buitenland	62.678	-
0171 Gemeentelijk/stedelijk wijkoverleg	27.708	1.528
0190 Overig algemeen bestuur	480.321	34.254
0200 Wegen	1.646.358	37.531
0210 Openbaar vervoer	17.547	-
0220 Parkeren	-	-
0300 Ophalen en verwerken van huishoudelijk afval	513.214	308.801
0309 Overig afval- en materialenbeheer	267.021	5.920
0310 Beheer van regen- en afvalwater	2.000	-
0329 Overige vermindering van milieuverontreiniging	3.784	-
0340 Aankoop, inrichting en beheer van natuur, groen en bos	33.482	3.873
0349 Overige bescherming van biodiversiteit, landschappen en bodem	3.284	-
0350 Klimaat en energie	36.630	59.402
0380 Participatie en sensibilisatie	-	-
0400 Politiediensten	1.298.212	33.250
0410 Brandweer	334.343	-
0480 Bestuurlijke preventie (incl. GAS)	77.658	1.040.129
0490 Overige elementen van openbare orde en veiligheid	32.979	-
0500 Handel en middenstand	11.442	-
0521 Toerisme - Sectorondersteuning	-	530
0550 Werkgelegenheid	21.238	-
0600 Ruimtelijke planning	424.420	20.352
0610 Gebiedsontwikkeling	2.051	-
0620 Grondbeleid voor wonen	-	-
0629 Overig woonbeleid	37.333	1.013
0630 Watervoorziening	-	118.487
0640 Elektriciteitsvoorziening	-	63.538
0650 Gasvoorziening	-	70.983
0670 Straatverlichting	100.933	33.335
0703 Openbare bibliotheken	266.878	9.151
0705 Gemeenschapscentrum	79.789	19.145
0709 Overige culturele instellingen	172.787	16.266
0710 Feesten en plechtigheden	102.332	1.020
0719 Overige evenementen	5.173	-
0729 Overig beleid inzake het erfgoed	-	-
0740 Sportsector- en verenigingsondersteuning	701.313	9.355
0741 Sportpromotie en -evenementen	71.035	44.810
0749 Overig sportbeleid	3.377	-
0750 Jeugdsector- en verenigingsondersteuning	409.383	4.532
0751 Gemeentelijke dienstverlening gericht op kinderen & jongeren	16.406	20.328
0752 Infrastructuur en faciliteiten ten behoeve van kinderen en jongeren	107	-
0759 Overige activiteiten met betrekking tot jeugd	4.511	-

Beleidsveld	Kost 2024	Opbrengst 2024
0790 Erediensten	13.677	-
0800 Gewoon basisonderwijs	2.277.705	2.278.595
0801 Buitengewoon basisonderwijs	-	-
0810 Gewoon secundair onderwijs	-	-
0820 Deeltijds kunstonderwijs	724.221	698.429
0900 Sociale bijstand	846	-
0909 Overige verrichtingen inzake sociaal beleid	857	16.856
0911 Diensten en voorzieningen voor personen met een handicap	19.144	-
0945 Kinderopvang	562.641	480.352
0949 Overige gezinshulp	5.904	-
0959 Overige verrichtingen betreffende ouderen	65.575	2.636
0985 Gezondheids promotie en ziektepreventie	20.363	57.636
0989 Overige dienstverlening inzake volksgezondheid	-	-
0990 Begraafplaatsen	51.674	19.665
Eindtotaal	15.345.495	17.603.331

OCMW

Beleidsveld	Kost 2024	Opbrengst 2024
0010 Algemene overdrachten tussen de verschillende bestuurlijke niveaus	-	201.959
0030 Financiële aangelegenheden	1.924	45
0040 Transacties in verband met de openbare schuld	1.839	-
0100 Politieke organen	96.224	2.992
0110 Secretariaat	83.036	9.823
0111 Fiscale en financiële diensten	32.869	8.167
0112 Personeelsdienst en vorming	23.706	-
0115 Welzijn op het werk	-	-
0119 Overige algemene diensten	98.788	15.103
0190 Overig algemeen bestuur	122.214	19.476
0200 Wegen	-	5.000
0490 Overige elementen van openbare orde en veiligheid	-	-
0629 Overig woonbeleid	4.746	-
0900 Sociale bijstand	1.152.341	716.765
0903 Lokale opvanginitiatieven voor asielzoekers	110.017	129.196
0904 Activering van tewerkstelling	135.698	73.618
0905 Dienst voor juridische informatie en advies	12.535	-
0909 Overige verrichtingen inzake sociaal beleid	252.242	296.745
0930 Sociale huisvesting	51.034	51.688
0943 Gezinshulp	412.623	408.597
0946 Thuisbezorgde maaltijden	4.362	2.723
0947 Klusjesdienst	-	-
0948 Poetsdienst	430.890	326.303
0950 Ouderenwoningen	18.718	19.190
0951 Dienstencentra	293.107	181.545
0959 Overige verrichtingen betreffende ouderen	1.752	87
Eindtotaal	3.340.665	2.469.021

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

Gemeente

Beleidsveld	Kost 2024	Opbrengst 2024
0119 Overige algemene diensten	65.118	-
Renovatie domein Weyninckhoven	57.978	-
Vervanging thin clients door laptops met docking station	7.140	-
0130 Administratieve dienstverlening	28.221	10.009
Aankoop hardware biometrie (verplichting binnenlandse zaken)	13.157	-
Aankoop PC's (nodig bij vernieuwing hardware biometrie)	2.554	-
Investeringssubsidie slimme virtuele assistent - gemeente zonder gemeentehuis	-	10.009
Realisatie slimme virtuele assistent - gemeente zonder gemeentehuis	12.511	-
0200 Wegen	904.842	-
Aankoop bladblazers, haagscharen en bosmaaiers (elektrisch)	10.661	-
Aankoop flitscamera	93.942	-
Aankoop signalisatieaanhangwagen	14.810	-
Aankoop veilig pekvat	12.063	-
Aankoop vuilbakken centrum	3.394	-
Aanleg fietsenstallingen centrum	3.208	-
Aanplant bomen buiten klimaatplan	15.474	-
Aanplant bomen klimaatplan	5.020	-
Groot onderhoud wegen	14.203	-
Heraanleg J. Lambrechtslei (in samenwerking met rioolbeheerder)	59.111	-
Heraanleg J.F. Gellyncklaan (incl rond punt in samenwerking met rioolbeheerder)	124.567	-
Heraanleg voet-en fietspaden	102.674	-
Onthardingsprojecten	78.261	-
Optimalisatie F1 fietsostrade (regie provincie)	153.758	-
Opwaarderen infrastructuur om de veiligheid van de zwakke weggebruiker te verbeteren	13.368	-
Opwaarderen infrastructuur om de veiligheid van de zwakke weggebruiker te verbeteren	60.572	-
Verbreiding fietspad Frijthout (richting Boechout)	79.872	-
Vervangen asbestdak oude werf	29.875	-
Voorzien regenwateropvang oude werf	30.008	-
0300 Ophalen en verwerken van huishoudelijk afval	5.741	-
Ondergrondse afvalcontainers	5.741	-
0340 Aankoop, inrichting en beheer van natuur, groen en bos	1.004	-
Aanplant bomen pleintjes	1.004	-
0400 Politiediensten	11.510	-
Toegestane investeringssubsidie aan HEKLA in het kader van ANPR/GAS5	11.510	-
0410 Brandweer	87.381	-
Toegestane investeringssubsidie brandweer	87.381	-
0610 Gebiedsontwikkeling	12.209	-
Studies ruimtelijke ordening	12.209	-
0670 Straatverlichting	229.609	48.737
Kapitaalvermindering Overname OV Fluvius	-	48.737
Leasing OV overname Fluvius	229.609	-
0750 Jeugdsector- en verenigingsondersteuning	100.000	-
Toegestane investeringssubsidie Scoutslokalen	100.000	-
0800 Gewoon basisonderwijs	19.208	-
Aankoop 3 mini schrobzuigmachines	3.052	-
Aankoop speeltuigen lagere school voor herinrichten speelplaats	3.934	-
Noodverlichting lagere school	10.547	-
Vernieuwen meubilair school	1.674	-
0930 Sociale huisvesting	-	600
Overname aandelen De Voorkempen	-	136
Overname aandelen Woonhaven	-	413
Overname aandelen Woonkade	-	51
0945 Kinderopvang	2.035	-
Aankoop mini schrobzuigmachine	2.035	-
0990 Begraafplaatsen	101.864	2.500
Aankoop groencontainer begraafplaats	8.155	-
Aankoop kleine minigraver begraafplaats	54.874	-
Afsluitplaten urneveld	38.835	-
Verkoop oude kleine minigraver begraafplaats	-	2.500
Eindtotaal	1.568.742	61.846

OCMW

Beleidsveld	Kost 2024	Opbrengst 2024
0119 Overige algemene diensten	90.633	-
Dienstvoertuig OCMW	37.981	-
Plaatsen airconditioning in het OCMW-gebouw	19.764	-
Vernieuwing vloerbekleding OCMW-gebouw	32.888	-
0930 Sociale huisvesting	4.325	479
Gebruiksklaar maken nood- en doorgangswoningen	4.325	-
Overname aandelen De Voorkempen	-	136
Overname aandelen Woonhaven	-	293
Overname aandelen Woonkade	-	50
0950 Ouderenwoningen	-	816
Investeringssubsidie vervangen beglazing Kievitslaan	-	816
Eindtotaal	94.958	1.295

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

Gemeente

Beleidsveld	Kost 2024	Opbrengst 2024
0040 Transacties in verband met de openbare schuld	101.043	229.609
0705 Gemeenschapscentrum	-	33.360
0740 Sportsector- en verenigingsondersteuning	94.760	101.567
0752 Infrastructuur en faciliteiten ten behoeve van kinderen en jongeren	-	-
Eindtotaal	195.803	364.535

OCMW

Beleidsveld	Kost 2024	Opbrengst 2024
0040 Transacties in verband met de openbare schuld	6.951	-
Eindtotaal	6.951	-

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. 24

De staat van opbrengsten en kosten geeft per economische categorie weer hoeveel opbrengsten en kosten het bestuur voor het boekjaar 2024 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 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	REKENING	REKENING	REKENING	REKENING	REKENING	REKENING	REKENING	REKENING	REKENING	REKENING
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Toelagen RMI : leefloon	60.571	66.033	72.839	135.188	111.804	127.321	157.967	138.942	181.501	197.884	251.090
Toelage RMI / GPMI	0	0	447	9.354	6.760	9.703	8.366	9.674	4.160	3.491	6.284
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
Totaal ontvangsten in het kader van leefloon	64.235	71.317	81.088	154.527	127.585	148.470	176.932	170.609	197.684	212.318	270.340
Uitbetaald leefloon	104.261	102.573	109.828	172.343	145.614	169.017	235.515	178.820	256.016	283.533	344.274
Saldo	40.025	31.255	28.740	17.815	18.030	20.547	64.933	20.236	59.857	71.215	73.934
% recuperatie leefloon	58%	64%	66%	78%	77%	75%	67%	78%	71%	70%	73%
Aantal cliënten	25	26	32	29	34	36	36	34	39	41	48



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 2024 waren er 12 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	REKENING	REKENING	REKENING	REKENING	REKENING	REKENING	REKENING	REKENING	REKENING	REKENING
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
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
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
Totale ontvangsten	117.236	139.309	126.440	123.928	150.358	128.928	164.178	192.290	200.083	273.116	276.767
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
Saldo	1.498	-27.782	450	-197	3.849	3.519	9.454	6.759	13.417	10.844	15.875
Aantal bejaarden	7	8	8	9	8	6	9	7	9	12	12



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 was dit 1.283 euro.

In 2024 bedroeg het tekort van het LOI 11.564 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 2024

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	96.871	11,53
2024	284.539	34,06	107.194	12,83	1.244.064	148,90	114.438	13,70

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



Toestand van de thesaurie

Saldo van de financiële rekeningen

Gemeente	Toestand 31 december 2024
Zichtrekening (Belfius)	122.788
Treasury+-rekening (Belfius)	1.811.992
Treasury+Special-rekening (Belfius)	995.361
Termijnrekeningen (Belfius)	5.000.000
Deposito- en consignatiekas	1.100.000
Kasgeld.	6.607
Totaal	9.036.747
OCMW	Toestand 31 december 2024
Zichtrekening (Belfius)	79.925
Provisierekening sociale dienst	1.769
Provisierekening LOI	908
Provisierekening geringe exploitatie	623
Zichtrekening (BNP Paribas Fortis)	1.245
Kasgeld	1.062
Totaal	85.531

Intresten

We ontvingen in 2024 195.215 euro aan intresten. Daarop werd 30% roerende voorheffing betaald wat neerkwam op 58.565 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%



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	196,07	+10,42
2024	208,07	+ 6,12

BELEIDS- EN BEHEERSCYCLUS 2020-2025 JAARREKENING 2024

BOEKJAAR IN GRAFIEK

algemeen directeur
Anke Dehuisser

financieel directeur wnd.
Suzy Mariën

LOKAAL BESTUUR HOVE

JAARREKENING 2024

Kerncijfers

Goederen en diensten		Bezoldigingen		Investeringsuitgaven	
€ 4.898.061	83% v/h budget	€ 10.297.131	102% v/h budget	€ 1.663.699	42% v/h budget
▲ +10% t.o.v. vorig boekjaar	€ 586 /	▲ +18% t.o.v. vorig boekjaar	€ 1.233 /	€ 206.882 € 689.595 € 314.003 Overig € 453.219	€ 199 /
Ontvangsten uit de werking		Fiscale ontvangsten		Werkingssubsidies	
€ 1.013.326	96% v/h budget	€ 10.500.941	100% v/h budget	€ 7.204.572	115% v/h budget
▲ +4% t.o.v. vorig boekjaar	€ 121 /	▼ -10% t.o.v. vorig boekjaar	€ 1.257 /	▲ +19% t.o.v. vorig boekjaar	€ 862 /
Gecumuleerd budgettair resultaat		Autofinancieringsmarge		Financiële schulden	
€ 8.627.995	€ 1.033 /	€ 1.326.394	€ 159 /	€ 1.567.617	+ € 229.609
Vorderingen: € 1.765.555		Exploitatiesaldo: € 1.386.192		▲ +2% t.o.v. vorig boekjaar	- € 194.725
Schulden: -€ 2.494.581		Periodieke aflossingen: -€ 194.725			
Liquide middelen: € 9.357.022		Terugvorderingen: € 134.927			€ 188 /

Hove

Geelhandlaan 1 | 2540 Hove | NIS-code: 41034
FINANCIAL SCORECARD

Boekjaar	31/12/20	31/12/21	31/12/22	31/12/23	31/12/24	N vs N-1	N-4 ... N
STAAT VAN OPBRENGSTEN EN KOSTEN							
Opbrengsten uit de werking	831.661	823.862	906.738	977.875	1.013.326	▲	
Fiscale opbrengsten en boetes	8.292.349	8.036.497	8.703.280	11.628.997	10.500.941	▼	
Werkingsubsidies	5.072.111	5.037.642	5.565.585	6.047.651	7.204.572	▲	
Recuperatie individuele hulpverlening	228.408	209.168	233.086	332.792	329.263	▼	
Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	45	2.500		1.863	2.518	▲	
Andere operationele opbrengsten	454.914	387.524	381.261	459.179	447.099	▼	
Operationele opbrengsten	14.879.489	14.497.193	15.789.950	19.448.357	19.497.719	▲	
Goederen en diensten	-3.056.825	-3.304.681	-3.954.938	-4.434.259	-4.898.061	▼	
Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-7.459.278	-7.632.911	-8.290.392	-8.734.975	-10.297.131	▼	
Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	-2.257.958	-1.762.599	-2.314.245	-1.961.014	-3.799.168	▼	
Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	-518.237	-499.794	-755.093	-979.845	-969.209	▲	
Toegepaste werkingssubsidies	-1.764.954	-1.883.579	-2.003.656	-2.248.495	-2.413.201	▼	
Toegepaste investeringsubsidies	-45.052	-39.370	-216.976	-107.794	-198.891	▼	
Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa	-125.880					▼	
Andere operationele kosten	-9.594	-19.930	-15.303	-48.519	-72.534	▼	
Operationeel resultaat	-358.289	-645.671	-1.760.653	933.455	-3.150.478	▼	
Financieel resultaat	622.442	624.080	557.580	635.765	719.456	▲	
Overschot of tekort van het boekjaar	264.153	-21.591	-1.203.073	1.569.220	-2.431.021	▼	
BALANS							
Liquide middelen	6.584.272	7.422.166	7.974.811	9.122.279	9.357.022	▲	
Netto bedrijfskapitaal behoefte (NBK behoefte)	-505.322	-526.517	-965.562	-354.968	-729.027	▼	
Waardevermindering op vorderingen	-35.123	-40.001	-37.066	-27.645	-29.286	▼	
Vorderingen > 1 jaar die binnen het jaar vervallen	143.129	122.601	122.088	130.946	37.340	▼	
Vaste activa	33.720.902	32.817.191	31.928.005	31.913.169	32.185.629	▲	
Provisies	-4.806.374	-4.820.137	-5.462.715	-5.830.823	-8.548.468	▼	
Financiële schulden (17/42)	-1.811.511	-1.506.492	-1.437.656	-1.532.733	-1.567.617	▼	
Schulden > 1 jaar						▼	
Nettoactief	33.289.973	33.468.811	32.121.904	33.420.226	30.705.594	▼	
CASH-FLOW							
Overschot of tekort van het boekjaar	264.153	-21.591	-1.203.073	1.569.220	-2.431.021	▼	
Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	2.257.958	1.762.599	2.314.245	1.961.014	3.799.168	▲	
Verrekeningen investeringssubsidies	-201.597	-206.549	-202.333	-181.797	-178.328	▲	
Basis cash-flow	2.320.514	1.534.459	908.839	3.348.437	1.189.819	▼	
Wijziging van de NBK behoefte		21.195	439.045	-610.594	374.059	▲	
Netto investeringen in vaste activa		-772.091	-785.417	-1.587.492	-1.352.342	▲	
Wijziging van de financiële schulden		-305.019	-68.836	95.077	34.884	▼	
Wijziging investeringssubsidies		286	34.920	4.789	10.824	▲	
Wijziging overig nettoactief		-48.230	23.580	-93.890	-116.107	▼	
Andere		20.528	513	-8.859	93.606	▲	
Wijziging van de cash		451.128	552.644	1.147.468	234.743	▼	
DETAIL VAN DE NBK BEHOEFTE							
Voorraden	-40.839					►	
Vorderingen op korte termijn (zonder waardeverminderingen)	1.109.246	996.159	1.288.568	1.568.652	1.397.087	▼	
Diverse schulden uit ruiltransacties op korte termijn	-1.163.324	-1.147.985	-1.682.415	-1.454.744	-1.540.951	▼	
Schulden uit niet ruiltransacties op korte termijn	-410.404	-374.691	-571.715	-468.876	-585.162	▼	
Overlopende rekeningen						►	
Totaal	-464.483	-526.517	-965.562	-354.968	-729.027	▼	
DETAIL VAN DE FINANCIËLE SCHULDEN							
Schulden > 1 jaar	-1.445.609	-1.161.728	-1.250.651	-1.338.912	-1.358.322	▼	
Schulden > 1 jaar die binnen het jaar vervallen	-365.902	-344.763	-187.005	-193.821	-209.295	▼	
Schulden < 1 jaar						►	
Totaal	-1.811.511	-1.506.492	-1.437.656	-1.532.733	-1.567.617	▼	
Kosten van de financiële schulden (%)	2,0%	1,3%	1,1%	2,1%	2,3%	▲	
RATIO'S IVM FINANCIËLE STRUCTUUR							
Liquiditeit in ruime zin (x)	3,1	3,6	3,0	3,8	3,3	▼	
Liquiditeit in enge zin (x)	3,2	3,6	3,0	3,8	3,3	▼	
Aantal dagen klantenkrediet (dagen)	48	57	26	49	27	▼	
Aantal dagen leverancierskrediet (dagen)	58	48	66	42	50	▲	
Netto bedrijfskapitaal (EUR)	6.078.950	6.895.650	7.009.249	8.767.311	8.627.995	▼	
Netto bedrijfskapitaal behoefte (EUR)	-505.322	-526.517	-965.562	-354.968	-729.027	▼	
Netto-kas (EUR)	6.584.272	7.422.166	7.974.811	9.122.279	9.357.022	▲	
Financiële onafhankelijkheid (%)	80%	81%	78%	78%	71%	▼	
Algemene schuldgraad (%)	20%	19%	22%	22%	29%	▲	
Permanentie van het vermogen (x)	0,94	0,94	0,93	0,93	0,92	▼	
Financieringswijze van de vaste activa (x)	1,17	1,19	1,20	1,25	1,23	▼	
Basis cashflow (EUR)	2.320.514	1.534.459	908.839	3.348.437	1.189.819	▼	
Gemiddelde aflossingsduur van het vreemd vermogen (jaren)	3,53	5,12	10,07	2,77	10,29	▲	
Gemiddelde aflossingsduur van de financiële schulden (jaren)	0,78	0,98	1,58	0,46	1,32	▲	

Hove

Geelhandlaan 1 | 2540 Hove | NIS-code: 41034

FINANCIËLE KERNCIJFERS

LIQUIDITEIT

Liquiditeit in ruime zin (x)

3,3

Verhouding tussen korte termijn activa en passiva van het bestuur

Aantal dagen klantenkrediet (dagen)

27

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

Aantal dagen leverancierskrediet (dagen)

50

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)

0,92

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

SOLVABILITEIT - DYNAMISCH

Basis cashflow (EUR)

1.189.818,93

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)

10,29

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

Gemiddelde aflossingsduur van de financiële schulden (jaren)

1,32

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: 41034

FINANCIEEL VERSLAG OP 31/12/24

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	31/12/20		31/12/21		31/12/22		31/12/23		31/12/24	
I. VLOTTENDE ACTIVA	7.760.684	19%	8.500.925	21%	9.348.400	23%	10.794.233	25%	10.762.163	25%
A. Liquide middelen en geldbeleggingen	6.584.272	16%	7.422.166	18%	7.974.811	19%	9.122.279	21%	9.357.022	22%
B. Vorderingen op korte termijn	1.074.123	3%	956.158	2%	1.251.502	3%	1.541.008	4%	1.367.801	3%
1. Vorderingen uit ruiltransacties	248.742	1%	256.360	1%	203.822	0%	250.486	1%	193.738	0%
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties	825.381	2%	699.797	2%	1.047.680	3%	1.290.522	3%	1.174.063	3%
C. Voorraden en bestellingen in uitvoering	-40.839	0%								
D. Overlopende rekeningen van het actief										
E. Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vervallen	143.129	0%	122.601	0%	122.088	0%	130.946	0%	37.340	0%
II. VASTE ACTIVA	33.720.902	81%	32.817.191	79%	31.928.005	77%	31.913.169	75%	32.185.629	75%
A. Vorderingen op lange termijn	1.192.620	3%	1.182.231	3%	1.085.893	3%	1.101.615	3%	1.155.056	3%
1. Vorderingen uit ruiltransacties	1.192.620	3%	1.182.231	3%	1.085.893	3%	1.101.615	3%	1.155.056	3%
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties										
B. Financiële vaste activa	8.571.509	21%	8.491.840	21%	8.466.682	21%	8.361.739	20%	8.195.833	19%
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	3.638.448	9%	3.638.448	9%	3.638.448	9%	3.638.448	9%	3.638.448	8%
2. Intergem. samenwerkingsverbanden en soortg. entiteiten	4.897.162	12%	4.817.493	12%	4.792.336	12%	4.687.398	11%	4.522.572	11%
3. OCMW-verenigingen	124	0%	124	0%	124	0%	124	0%	124	0%
4. Andere financiële vaste activa	35.775	0%	35.775	0%	35.775	0%	35.769	0%	34.689	0%
C. Materiële vaste activa	23.824.492	57%	23.048.970	56%	22.319.294	54%	22.401.692	52%	22.786.533	53%
1. Gemeenschapsgoederen	23.809.063	57%	23.033.540	56%	22.303.865	54%	22.386.262	52%	22.771.104	53%
a. Terreinen en gebouwen	14.850.968	36%	14.872.322	36%	14.698.659	36%	14.305.061	33%	14.176.353	33%
b. Wegen en andere infrastructuur	7.054.611	17%	6.357.522	15%	5.587.102	14%	5.820.582	14%	6.189.200	14%
c. Installaties, machines en uitrusting	698.562	2%	617.768	1%	589.202	1%	695.911	2%	781.932	2%
d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	478.734	1%	431.736	1%	466.789	1%	404.346	1%	334.689	1%
e. Leasing en soortgelijke rechten	681.324	2%	709.328	2%	917.247	2%	1.115.498	3%	1.244.064	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	132.281	0%	94.150	0%	56.136	0%	48.123	0%	48.207	0%
TOTAAL ACTIVA	41.481.586	100%	41.318.115	100%	41.276.405	100%	42.707.402	100%	42.947.791	100%

HOVE | BALANS | PASSIVA

Boekjaar	31/12/20		31/12/21		31/12/22		31/12/23		31/12/24	
I. SCHULDEN	8.191.613	20%	7.849.304	19%	9.154.501	22%	9.287.176	22%	12.242.198	29%
A. Schulden op korte termijn	2.475.749	6%	2.382.694	6%	3.079.370	7%	2.877.307	7%	3.275.611	8%
1. Schulden uit ruiltransacties	1.699.443	4%	1.663.240	4%	2.320.650	6%	2.214.610	5%	2.481.154	6%
<i>a. Voorzieningen voor risico's en kosten</i>	536.119	1%	515.255	1%	638.235	2%	759.866	2%	940.203	2%
<i>b. Financiële schulden</i>										
<i>c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties</i>	1.163.324	3%	1.147.985	3%	1.682.415	4%	1.454.744	3%	1.540.951	4%
2. Schulden uit niet-ruiltransacties	410.404	1%	374.691	1%	571.715	1%	468.876	1%	585.162	1%
3. Overlopende rekeningen van het passief										
4. Schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	365.902	1%	344.763	1%	187.005	0%	193.821	0%	209.295	0%
B. Schulden op lange termijn	5.715.864	14%	5.466.610	13%	6.075.131	15%	6.409.869	15%	8.966.587	21%
1. Schulden uit ruiltransacties	5.715.864	14%	5.466.610	13%	6.075.131	15%	6.409.869	15%	8.966.587	21%
<i>a. Voorzieningen voor risico's en kosten</i>	4.270.255	10%	4.304.882	10%	4.824.480	12%	5.070.958	12%	7.608.265	18%
<i>b. Financiële schulden</i>	1.445.609	3%	1.161.728	3%	1.250.651	3%	1.338.912	3%	1.358.322	3%
<i>c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties</i>										
2. Schulden uit niet-ruiltransacties										
II. NETTOACTIEF	33.756.675	80%	33.468.811	81%	32.121.904	78%	33.420.226	78%	30.705.594	71%
A. Kapitaalssubsidies en schenkingen	1.936.758	5%	1.730.495	4%	1.563.081	4%	1.386.074	3%	1.218.570	3%
B. Gecumuleerd overschot of tekort	1.980.341	5%	1.946.970	5%	743.897	2%	2.313.116	5%	-117.905	0%
C. Herwaarderingsreserves	1.471.247	4%	1.437.315	3%	1.460.895	4%	1.367.005	3%	1.250.897	3%
D. Overig nettoactief	28.368.329	68%	28.354.031	69%	28.354.031	69%	28.354.031	66%	28.354.031	66%
TOTAAL PASSIVA	41.948.287	100%	41.318.115	100%	41.276.405	100%	42.707.402	100%	42.947.791	100%

HOVE | STAAT VAN OPBRENGSTEN EN KOSTEN

Boekjaar	31/12/20		31/12/21		31/12/22		31/12/23		31/12/24	
Operationele opbrengsten	14.879.489	100%	14.497.193	100%	15.789.950	100%	19.448.357	100%	19.497.719	100%
1. Opbrengsten uit de werking	831.661	6%	823.862	6%	906.738	6%	977.875	5%	1.013.326	5%
2. Fiscale opbrengsten en boetes	8.292.349	56%	8.036.497	55%	8.703.280	55%	11.628.997	60%	10.500.941	54%
3. Werkingssubsidies	5.072.111	34%	5.037.642	35%	5.565.585	35%	6.047.651	31%	7.204.572	37%
<i>a. Algemene werkingssubsidies</i>	1.918.298	13%	1.846.661	13%	1.969.944	12%	2.215.508	11%	2.432.930	12%
<i>b. Specifieke werkingssubsidies</i>	3.153.812	21%	3.190.981	22%	3.595.641	23%	3.832.143	20%	4.771.642	24%
4. Recuperatie individuele hulpverlening	228.408	2%	209.168	1%	233.086	1%	332.792	2%	329.263	2%
5. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	45	0%	2.500	0%			1.863	0%	2.518	0%
6. Andere operationele opbrengsten	454.914	3%	387.524	3%	381.261	2%	459.179	2%	447.099	2%
Operationele kosten	-15.237.777	-102%	-15.142.864	-104%	-17.550.603	-111%	-18.514.902	-95%	-22.648.197	-116%
1. Goederen en diensten	-3.056.825	-21%	-3.304.681	-23%	-3.954.938	-25%	-4.434.259	-23%	-4.898.061	-25%
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-7.459.278	-50%	-7.632.911	-53%	-8.290.392	-53%	-8.734.975	-45%	-10.297.131	-53%
3. Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	-2.257.958	-15%	-1.762.599	-12%	-2.314.245	-15%	-1.961.014	-10%	-3.799.168	-19%
4. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	-518.237	-3%	-499.794	-3%	-755.093	-5%	-979.845	-5%	-969.209	-5%
5. Toegestane werkingssubsidies	-1.764.954	-12%	-1.883.579	-13%	-2.003.656	-13%	-2.248.495	-12%	-2.413.201	-12%
6. Toegestane investeringsubsidies	-45.052	0%	-39.370	0%	-216.976	-1%	-107.794	-1%	-198.891	-1%
7. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa	-125.880	-1%								
8. Andere operationele kosten	-9.594	0%	-19.930	0%	-15.303	0%	-48.519	0%	-72.534	0%
OPERATIONEEL RESULTAAT	-358.289	-2%	-645.671	-4%	-1.760.653	-11%	933.455	5%	-3.150.478	-16%
Financiële opbrengsten	658.626	4%	647.331	4%	575.519	4%	666.899	3%	755.478	4%
Financiële kosten	-36.184	0%	-23.251	0%	-17.939	0%	-31.134	0%	-36.022	0%
OVERSCHOT OP TEKORT VAN HET BOEKJAAR	264.153	2%	-21.591	0%	-1.203.073	-8%	1.569.220	8%	-2.431.021	-12%

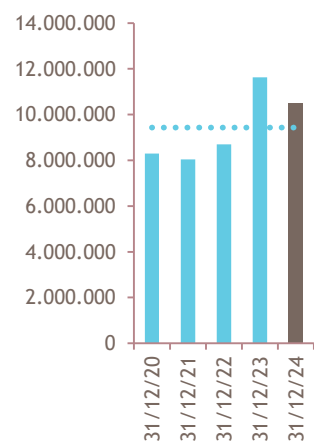
HOVE | VERKORTE STAAT VAN OPBRENGSTEN EN KOSTEN

Boekjaar	31/12/20	31/12/21	31/12/22	31/12/23	31/12/24	N vs N-1	N-4 ... N
Operationele opbrengsten	14.879.489	14.497.193	15.789.950	19.448.357	19.497.719	▲	
1. Opbrengsten uit de werking	831.661	823.862	906.738	977.875	1.013.326	▲	
2. Fiscale opbrengsten en boetes	8.292.349	8.036.497	8.703.280	11.628.997	10.500.941	▼	
3. Werkingssubsidies	5.072.111	5.037.642	5.565.585	6.047.651	7.204.572	▲	
4. Recuperatie individuele hulpverlening	228.408	209.168	233.086	332.792	329.263	▼	
5. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	45	2.500		1.863	2.518		
6. Andere operationele opbrengsten	454.914	387.524	381.261	459.179	447.099	▼	
Operationele kosten	-15.237.777	-15.142.864	-17.550.603	-18.514.902	-22.648.197	▼	
1. Goederen en diensten	-3.056.825	-3.304.681	-3.954.938	-4.434.259	-4.898.061	▼	
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-7.459.278	-7.632.911	-8.290.392	-8.734.975	-10.297.131	▼	
3. Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	-2.257.958	-1.762.599	-2.314.245	-1.961.014	-3.799.168	▼	
4. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	-518.237	-499.794	-755.093	-979.845	-969.209	▲	
5. Toegestane werkingssubsidies	-1.764.954	-1.883.579	-2.003.656	-2.248.495	-2.413.201	▼	
6. Toegestane investeringsubsidies	-45.052	-39.370	-216.976	-107.794	-198.891	▼	
7. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa	-125.880					►	
8. Andere operationele kosten	-9.594	-19.930	-15.303	-48.519	-72.534	▼	
OPERATIONEEL RESULTAAT	-358.289	-645.671	-1.760.653	933.455	-3.150.478	▼	
Financieel resultaat	622.442	624.080	557.580	635.765	719.456	▲	
OVERSCHOT OF TEKORT VAN HET BOEKJAAR	264.153	-21.591	-1.203.073	1.569.220	-2.431.021	▼	

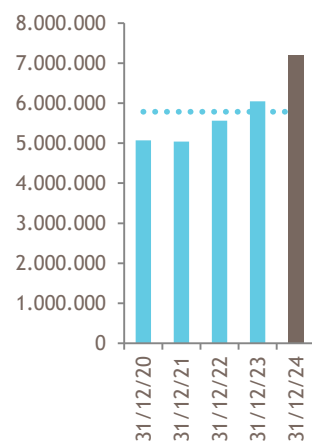
OVERSCHOT OF TEKORT VAN HET BOEKJAAR 31/12/24 VS. 31/12/23



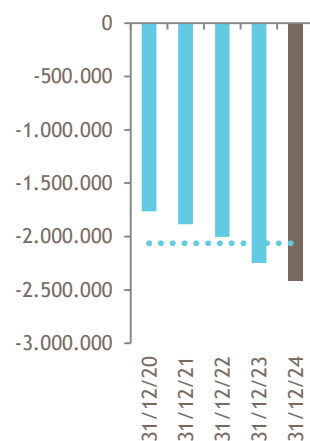
FISCALE OPBRENGSTEN EN BOETES



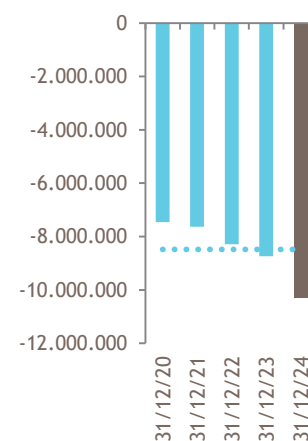
WERKINGSSUBSIDIES



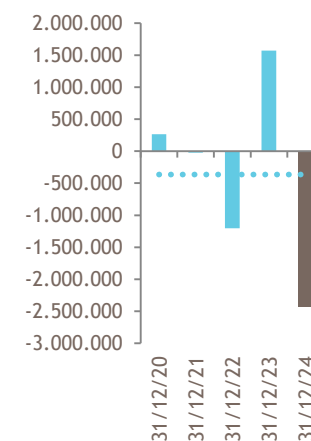
TOEGESTANE WERKINGSSUBSIDIES



BEZOLDIGINGEN



OVERSCHOT OF TEKORT BOEKJAAR

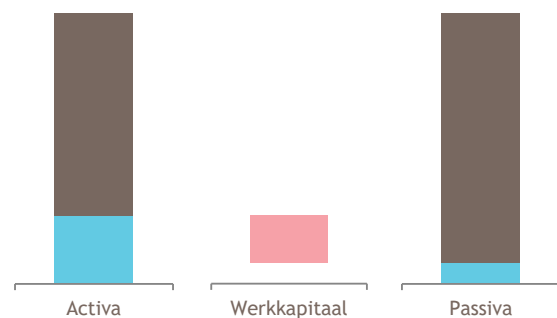


HOVE | VERKORTE BALANS

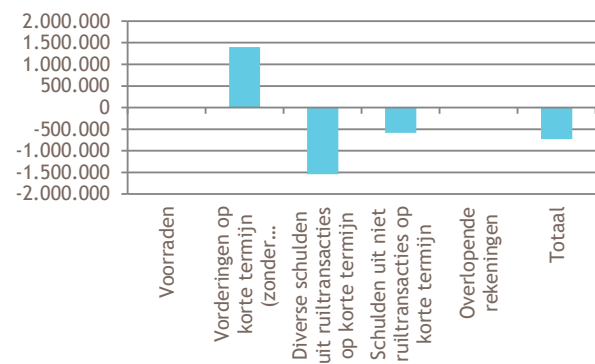
Boekjaar	31/12/20	31/12/21	31/12/22	31/12/23	31/12/24	N vs N-1	N-4 ... N
BALANS							
Liquide middelen	6.584.272	7.422.166	7.974.811	9.122.279	9.357.022	▲	
Netto bedrijfskapitaal behoefte (NBK behoefte)	-505.322	-526.517	-965.562	-354.968	-729.027	▼	
Waardevermindering op vorderingen	-35.123	-40.001	-37.066	-27.645	-29.286	▼	
Vorderingen > 1 jaar die binnen het jaar vervallen	143.129	122.601	122.088	130.946	37.340	▼	
Vaste activa	33.720.902	32.817.191	31.928.005	31.913.169	32.185.629	▲	
Provisies	-4.806.374	-4.820.137	-5.462.715	-5.830.823	-8.548.468	▼	
Financiële schulden	-1.811.511	-1.506.492	-1.437.656	-1.532.733	-1.567.617	▼	
Schulden > 1 jaar						►	
Nettoactief	33.289.973	33.468.811	32.121.904	33.420.226	30.705.594	▼	
DETAIL VAN DE NBK BEHOEFTE							
Vorraden	-40.839						
Vorderingen op korte termijn (zonder waardeverminderingen)	1.109.246	996.159	1.288.568	1.568.652	1.397.087	▼	
Diverse schulden uit ruiltransacties op korte termijn	-1.163.324	-1.147.985	-1.682.415	-1.454.744	-1.540.951	▼	
Schulden uit niet ruiltransacties op korte termijn	-410.404	-374.691	-571.715	-468.876	-585.162	▼	
Overlopende rekeningen						►	
Totaal	-505.322	-526.517	-965.562	-354.968	-729.027	▼	
DETAIL VAN DE FINANCIELE SCHULDEN							
Schulden > 1 jaar	-1.445.609	-1.161.728	-1.250.651	-1.338.912	-1.358.322	▼	
Schulden > 1 jaar die binnen het jaar vervallen	-365.902	-344.763	-187.005	-193.821	-209.295	▼	
Schulden < 1 jaar							
Totaal	-1.811.511	-1.506.492	-1.437.656	-1.532.733	-1.567.617	▼	
Kosten van de financiële schulden (%)	2,0%	1,3%	1,1%	2,1%	2,3%	▲	

BALANS 31/12/24

Lange termijn
Korte termijn



DETAIL VAN DE NBK BEHOEFTE 31/12/24

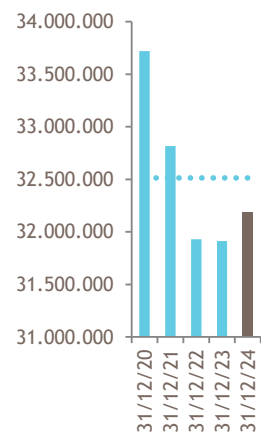


DETAIL VAN DE FINANCIËLE SCHULDEN 31/12/24

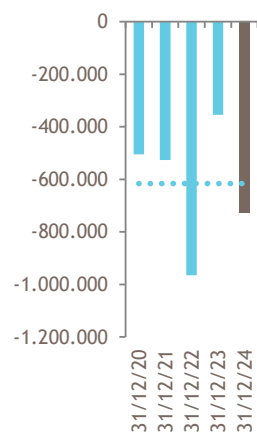
Schulden > 1 jaar die binnen het jaar vervallen
-209.295



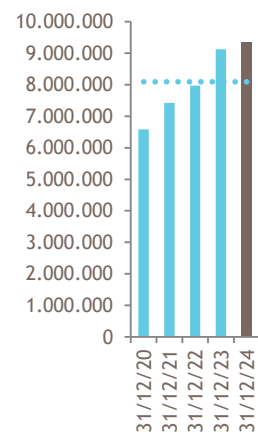
VASTE ACTIVA



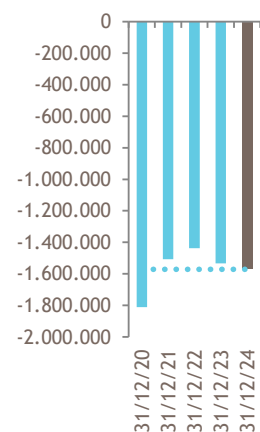
NBK BEHOEFTE



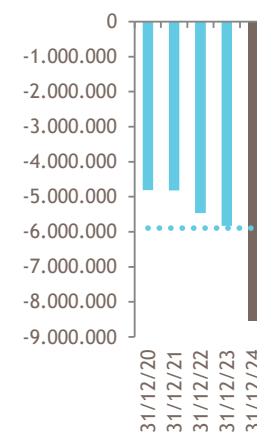
LIQUIDE MIDDELEN



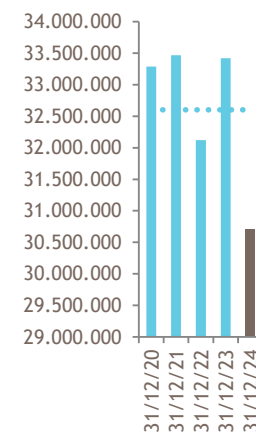
FINANCIËLE SCHULDEN



PROVISIES



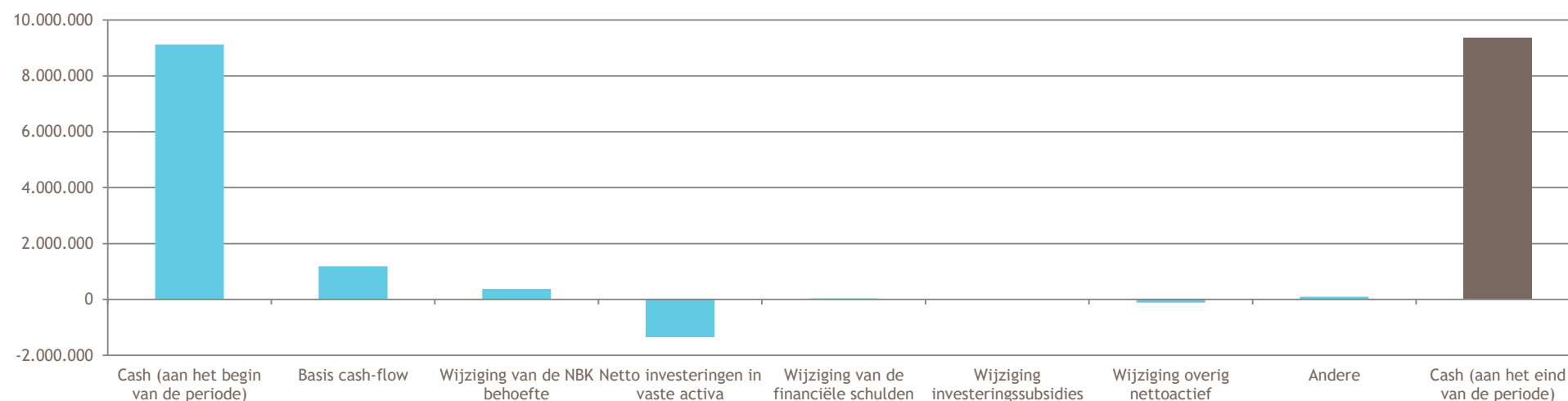
NETTOACTIEF



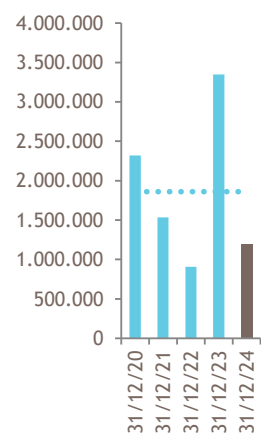
HOVE | CASH-FLOW

Boekjaar	31/12/20	31/12/21	31/12/22	31/12/23	31/12/24	N vs N-1	N-4 ... N
Overschot of tekort van het boekjaar	264.153	-21.591	-1.203.073	1.569.220	-2.431.021	▼	
Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	2.257.958	1.762.599	2.314.245	1.961.014	3.799.168	▲	
Verrekeningen investeringssubsidies	-201.597	-206.549	-202.333	-181.797	-178.328	▲	
BASIS CASH-FLOW	2.320.514	1.534.459	908.839	3.348.437	1.189.819	▼	
Wijziging van de NBK behoefte		21.195	439.045	-610.594	374.059	▲	
Netto investeringen in vaste activa		-772.091	-785.417	-1.587.492	-1.352.342	▲	
Wijziging van de financiële schulden		-305.019	-68.836	95.077	34.884	▼	
Wijziging investeringssubsidies		286	34.920	4.789	10.824	▲	
Wijziging overig nettoactief		-48.229,73	23.579,87	-93.890,00	-116.107,45	▼	
Andere		20.528	513	-8.859	93.606	▲	
WIJZIGING VAN DE CASH		451.128	552.644	1.147.468	234.743	▼	

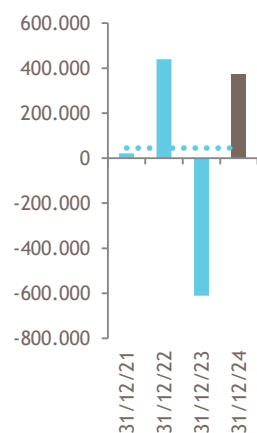
CASH-FLOW 31/12/24



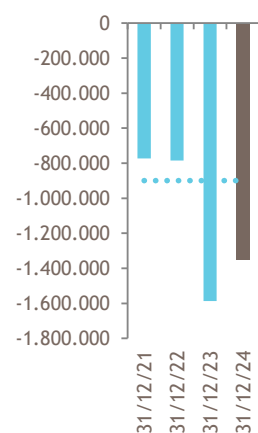
BASIS CASH-FLOW



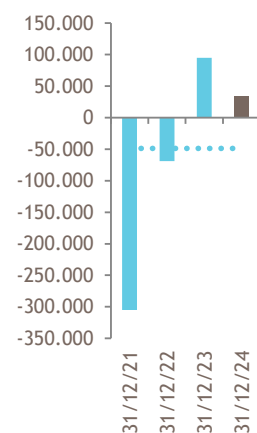
WIJZIGING VAN DE NBK BEH.



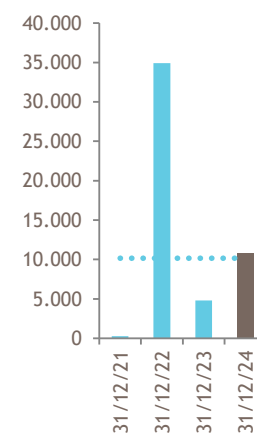
NETTO INVESTERINGEN



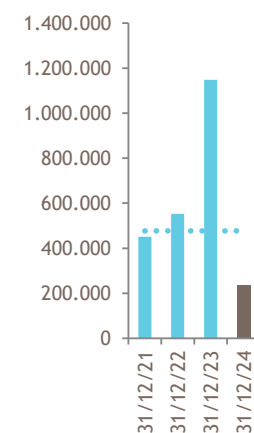
WIJZIGING FIN. SCHULDEN



WIJZIGING INVESTERINGSSUBS.



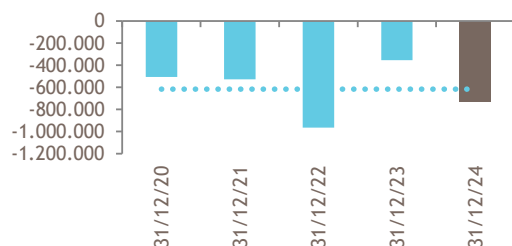
WIJZIGING VAN DE CASH



HOVE | RATIO'S IVM FINANCIËLE STRUCTUUR

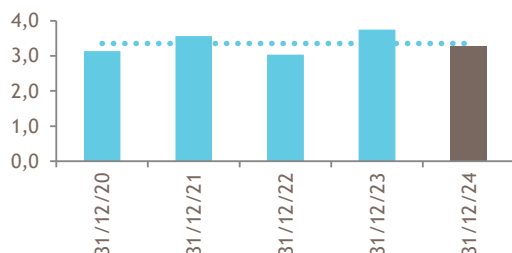
Boekjaar	31/12/20	31/12/21	31/12/22	31/12/23	31/12/24	N vs N-1	N-4 ... N
Liquiditeit in ruime zin (x)	3,1	3,6	3,0	3,8	3,3	▼	
Liquiditeit in enge zin (x)	3,2	3,6	3,0	3,8	3,3	▼	
Aantal dagen klantenkrediet (dagen)	48	57	26	49	27	▼	
Aantal dagen leverancierskrediet (dagen)	58	48	66	42	50	▲	
Netto bedrijfskapitaal (EUR)	6.078.950	6.895.650	7.009.249	8.767.311	8.627.995	▼	
Netto bedrijfskapitaal behoefte (EUR)	-505.322	-526.517	-965.562	-354.968	-729.027	▼	
Netto-kas (EUR)	6.584.272	7.422.166	7.974.811	9.122.279	9.357.022	▲	
Financiële onafhankelijkheid (%)	80%	81%	78%	78%	71%	▼	
Algemene schuldgraad (%)	20%	19%	22%	22%	29%	▲	
Permanentie van het vermogen (x)	0,94	0,94	0,93	0,93	0,92	▼	
Financieringswijze van de vaste activa (x)	1,17	1,19	1,20	1,25	1,23	▼	
Basis cashflow (EUR)	2.320.513,85	1.534.459,27	908.838,55	3.348.437,23	1.189.818,93	▼	
Gemiddelde aflossingsduur van het vreemd vermogen (jaren)	3,53	5,12	10,07	2,77	10,29	▲	
Gemiddelde aflossingsduur van de financiële schulden (jaren)	0,78	0,98	1,58	0,46	1,32	▲	

NETTO BEDRIJFSKAPITAAL BEHOEFTE (EUR)



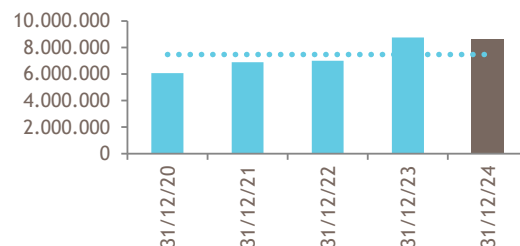
Een positieve netto bedrijfskapitaal behoefte geeft weer in welke mate de investeringen in vlottende activa niet gefinancierd worden door financieringsmiddelen die ontstaan uit de dagelijkse werking van het bestuur. Negatieve bedragen wijzen hierbij op een overschot aan financieringsmiddelen.

LIQUIDITEIT IN RUIME ZIN (X)



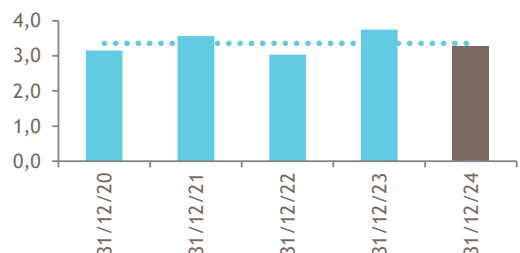
Wanneer deze verhouding groter is dan 1 (de vlottende activa zijn groter dan de korte termijn schulden), heeft het bestuur een financiële buffer. Dit betekent dat het bestuur met de gegenereerde cash-flow van de activa haar korte termijn schulden kan betalen. Indien deze verhouding minder dan 1 bedraagt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

NETTO BEDRIJFSKAPITAAL (EUR)



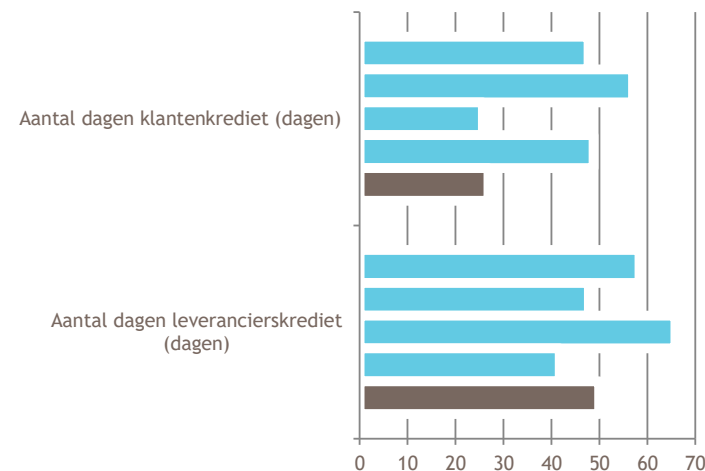
Het netto bedrijfskapitaal is in feite de financiële veiligheidsmarge waarover een bestuur beschikt. Een negatief netto bedrijfskapitaal kan erop wijzen dat het bestuur moeilijkheden heeft om haar korte termijn verplichtingen na te komen.

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.

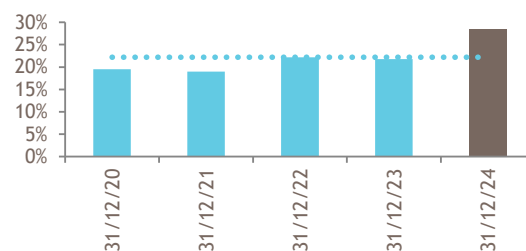
Aantal dagen leverancierskrediet. Dit is de gemiddelde tijdsduur die verloopt tussen het ontstaan van de handelsschulden en de betaling ervan. Deze ratio geeft een indicatie van het belang van de leveranciers als financieringsmiddel. Indien het aantal dagen leverancierskrediet groter is dan het aantal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

FINANCIËLE ONAFHANKELIJKHEID (%)



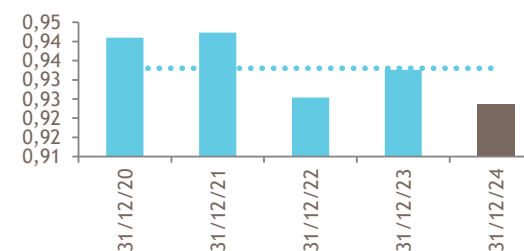
De financiële onafhankelijkheid drukt het belang van het nettoactief uit ten opzichte van het totaal van de balans. Hoe hoger het percentage, des te hoger het vertrouwen van de schuldeisers en des te lager het financiële risico.

ALGEMENE SCHULDGRAAD (%)



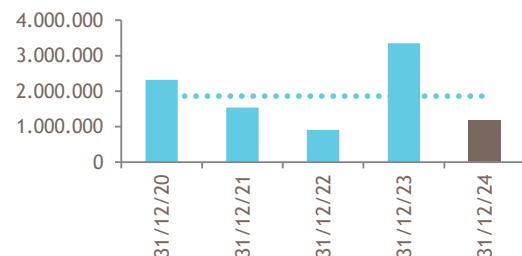
De algemene schuldgraad drukt het belang van het vreemd vermogen uit ten opzichte van het totaal van de balans. Deze ratio is in feite het complement van de financiële onafhankelijkheid.

PERMANENTIE VAN HET VERMOGEN (X)



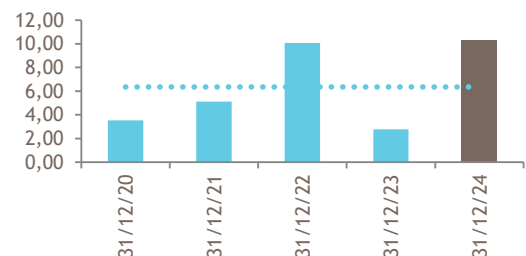
De ratio geeft de verhouding tussen het permanent vermogen en het totaal vermogen weer. Het permanent vermogen vertegenwoordigt daarbij het nettoactief en het vreemd vermogen op lange termijn.

BASIS CASHFLOW (EUR)



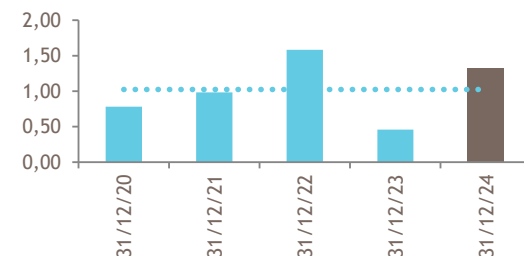
Basis cashflow is een maatstaf voor de mogelijkheid tot autofinanciering van het bestuur. M.a.w. de mogelijkheid tot het realiseren van nieuwe investeringen zonder hulp van buitenaf.

GEMIDDELTE 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.

GEMIDDELTE 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.