

Rapportering financieel directeur jaarrekening 2025

Gemeente Merksplas

Inhoudsopgave:

Inleiding	3
Visumplicht.....	3
Debiteurenbeheer	5
Thesaurietoestand:.....	5
Liquiditeitsprognose:.....	6
Overzicht lopende leningen Merksplas	8
Beheerscontrole:	8
Evolutie budgetten:	8
Financiële risico's	8
Overzicht klasse 0:	9

Inleiding

Het decreet van 22 december 2017 over het lokaal bestuur bepaalt in artikel 177 dat de financieel directeur in alle onafhankelijkheid rapporteert over:

- 1° de voorafgaande krediet- en wetmatigheidscontrole van de beslissingen van de gemeente en van het openbaar centrum voor maatschappelijk welzijn met budgettaire en financiële impact, maw. de visumplicht;
- 2° het debiteurenbeheer;
- 3° de thesaurietoestand, de liquiditeitsprognose, de beheerscontrole en de evolutie van de budgetten;
- 4° de financiële risico's.

Tot nu toe is er geen eenvormige model dat door alle Vlaamse besturen kan worden gebruikt.

De bedoeling van de wetgever is dat er minstens éénmaal per jaar duidelijk en in onafhankelijkheid wordt gerapporteerd over de opvolging van een aantal zaken die worden ingevoerd met betrekking tot het financieel beleid van de gemeente.

Visumplicht

Het gemeenteraadsbesluit van 21 januari 2019 bepaalt:

Art.2- dagelijks bestuur voorwaarden voorafgaandelijk visum (wettelijkheid- en regelmatigheidscontrole), zijn uitgesloten van de visumverplichting:

- alle verbintenissen van minder dan 10.000,- € excl. BTW worden vrijgesteld van verplicht voorafgaand visum.
- tewerkstelling van minder dan één jaar.

In 2025 werden er 36 visa aangevraagd en verleend. Dit is een verhoging met 3 tegenover 2024.

Hieronder een overzicht:

Nummer	Omschrijving
1/2025	Dakwerken sporthal 't Hofeind
2/2025	Dakwerken brandweerkazerne
3/2025	Ontkneken van de begraafplaats
4/2025	Contractuele aanstelling van zes technische beambten (seizoenarbeider E1-E3) voor de duur van 7 maanden.
5/2025	Onderhoud voetbalvelden Kolonie - 2025-2028
6/2025	Aankoop boeken gemeenteschool
7/2025	Aankoop boeken gemeenteschool Uitgeverij Van In
8/2025	Aanwerving klinkerlegger/metser
9/2025	Aanwerving allround technisch assistent
10/2025	Toetreding tot de aankoopcentrale aangaande de groepsaankoop van IOK aangaande "raamovereenkomst voor diensten mbt asbestinventarisatie – perceel 1"
11/2025	Aanwerving deskundige ICT (B1-B3), contractueel onbepaalde duur
12/2025	Aanwerving van twee boekhouders (B1-B3), contractueel onbepaalde duur.
13/2025	Vergaderoplossing wireless + aanvulling

14/2025	Toetreding tot de aankoopcentrale aangaande de groepsaankoop van IOK aangaande 'raamovereenkomst voor het uitvoeren van HR dienstverlening rond assessment, opleiding en coaching (inclusief outplacement) - perceel
15/2025	Aankoop kniklader
16/2025	Aanwerving van een administratief medewerker (C1-C3), contractueel onbepaalde duur.
17/2025	Opmaak en drukken gemeentelijke nieuwsbrief
18/2025	Groepsaankoop reinigen beglazing gemeente
19/2025	Groepsaankoop reinigen beglazing OCMW
20/2025	Groepsaankoop reinigen beglazing AGB
21/2025	Asfalteringswerken gemeentewegen
22/2025	Aankoop bestelwagen Maxus eDELIVER3
23/2025	Raamovereenkomst leveren van warme maaltijden OCMW Merksplas periode 01/11/2025-31/10/2026 (+ mogelijkheid 3x verlenging)
24/2025	Groepsaankoop van IOK aangaande "raamovereenkomst voor hospitalisatieverzekeringen voor IOK, IOK Afvalbeheer en andere deelnemender besturen"
25/2025	Voorstel tot aanwerving van een kinderbegleidster (IFIC), contractueel bepaalde duur.
26/2025	Personeel. Voorstel tot aanwerving van een technische expert (D4), contractueel onbepaalde duur.
27/2025	Voorstel tot aanwerving van een technische expert poets (D4), contractueel onbepaalde duur.
28/2025	Aanwerving deskundige burgerzaken
29/2025	Raamovereenkomst: poetsen van ramen - Perceel 1 (schoonmaken gemeenschappelijke delen woonerf Ter Driezen (Driesplein 2))- bijzonder bestek 506.43/2025/3
30/2025	Raamovereenkomst: poetsen van ramen - Perceel 2 (schoonmaken gemeenschappelijke delen GAW Buitenhof, Leopoldstraat 10)- bijzonder bestek 506.43/2025/3
31/2025	raamovereenkomst: poetsen van gemeenschappelijke delen OCMW Merksplas periode 01/12/2025-30/11/2026 - Perceel 1 (schoonmaken gemeenschappelijke delen woonerf Ter Driezen (Driesplein 2))- bijzonder bestek 506.43/2025/1
32/2025	raamovereenkomst: poetsen van gemeenschappelijke delen OCMW Merksplas periode 01/12/2025 -30/11/2026 - Perceel 2 (schoonmaken gemeenschappelijke delen GAW Buitenhof, Leopoldstraat 10)- bijzonder bestek 506.43/2025/1
33/2025	organisatie van permanentie en crisiszorg bij noodoproepen van bewoners assistentiewoningen
34/2025	Personeel. Aanwerving van een diensthoofd sociale zaken (B4-B5), contractueel onbepaalde duur.
35/2025	Voorstel tot aanwerving van een afdelingshoofd technische dienst (A1a-A3a), contractueel onbepaalde duur.
36/2025	Aanleg van een niet-watergedragen kunstgrasveld. Intekening op de groepsaankoop van Sport Vlaanderen. Goedkeuring lastvoorwaarden en gunningswijze. Goedkeuring gunning. Overdracht van het project en vervanging van opdrachtgeverschap.

Debiteurenbeheer

Debiteurenbeheer bestaat uit verschillende facetten. Het begint met het opmaken van facturen voor alle geleverde prestaties en het tijdig verzenden van de facturen. Het opvolgen van deze procedure valt onder de interne controle procedure.

Voor het gros van de facturen verloopt de aanmaningsprocedure als volgt:

- oorspronkelijke factuur
- 1^e aanmaning na verloop van de betalingstermijn
- 2^e aanmaning na verloop van 14 dagen (aangetekend)
- facultatief: oproeping voor de Vrederechter in verzoening
- dwangbevel en uitvoering door de gerechtsdeurwaarder na visum College.

Op de financiële dienst worden sedert 2014 ook de facturen van de schoolrekeningen opgevolgd. Vorig jaar is een koppeling tussen de software van de school en de boekhoudsoftware in dienst genomen. De facturen vertrekken nog in de school, de aanmaningen en verdere opvolging gebeurt op de financiële dienst. De financiële dienst volgt eveneens de betalingen op en doet de invorderingen.

In 2025 werden:

- 7.617 facturen opgemaakt voor een totaal bedrag van: € 1.699.382,49
- 626 aanmaningen verzonden voor een totaal bedrag van: € 237.106,54
- 58 dwangbevelen uitgeschreven voor openstaande vorderingen of openstaande belastingen tegen 27 personen
- 19 vorderingen oninbaar gesteld voor een totaal bedrag tbv. € 2.621,55 (gebrek à actief, onuitvoerbaarheid, sluiting collectieve-kwijtschelding schulden)

Thesaurietoestand:

Rekeningnummer	Saldo op 31/12/2025
KBC RC 435-4520201-81	35.851,26
Belfius RC Buitenschoolse kinderopvang 091-0126302-37	500,00
ING BE59 3632 2660 0326	47.340,17
BPost - BNP Paribas Fortis BE45 0000 0350 0989 (ex-BPost)	3.617,85
Belfius Regie verbruiksfacturen 091-0062330-85	609,94
Belfius Treasury+ Special 091-0195142-07	2,59
Belfius Treasury+ 091-0183149-42	390.939,53
Belfius Provisierekening Gemeenteschool 091-0125552-63	1.305,68
Belfius RC 091-0001057-19	1.272.815,26
Betalingen in uitvoering 091-0001057-19	0,00
Belfius RC Diftar 091-0172359-19	1.791,36
Belfius KOLONIE 091-0001059-21	101.614,21
Betalingen in uitvoering 091-0001059-21	0,00

Belfius Regie RC 091-0001060-22	102.944,45
Belfius RC gemeentebelastingen 091-0121061-34	1,00
BNP Paribas Fortis GDA Spaarrekening BE37 0359 4128 6728	2.495,08
Belfius Proj.1031 ECP Beerse-Merksplas	1.188,82
KBC Qworzo BE55 7333 2728 9144	1,31
BNP Paribas Fortis RC Ontvangsten Bancontact 001-2457697-84	65.422,18
BNP Paribas Fortis RC 001-3003698-72	6.552,66
Hoofdkas ontvangsten	1.625,53
Kasprovisie geringe uitgaven	0,00
Kas Cel Sprangers	250,00
Kas onthaal	150,00
Kas Omgeving	25,00
Proton- en Bancontact	0,00
Prepaid Mastercard	1.118,55
Kas Stijn De Keyser	250,00
Kas Heidi Verheyen	250,00
Bancontact ontvangsten Onthaal	0,00
Bancontact ontvangsten Burgerzaken 1	0,00
Bancontact ontvangsten Burgerzaken 2	0,00
Interne overboekingen-kastransfert	0,00
Transferten CCV	184,40
Totaal	2.038.846,83

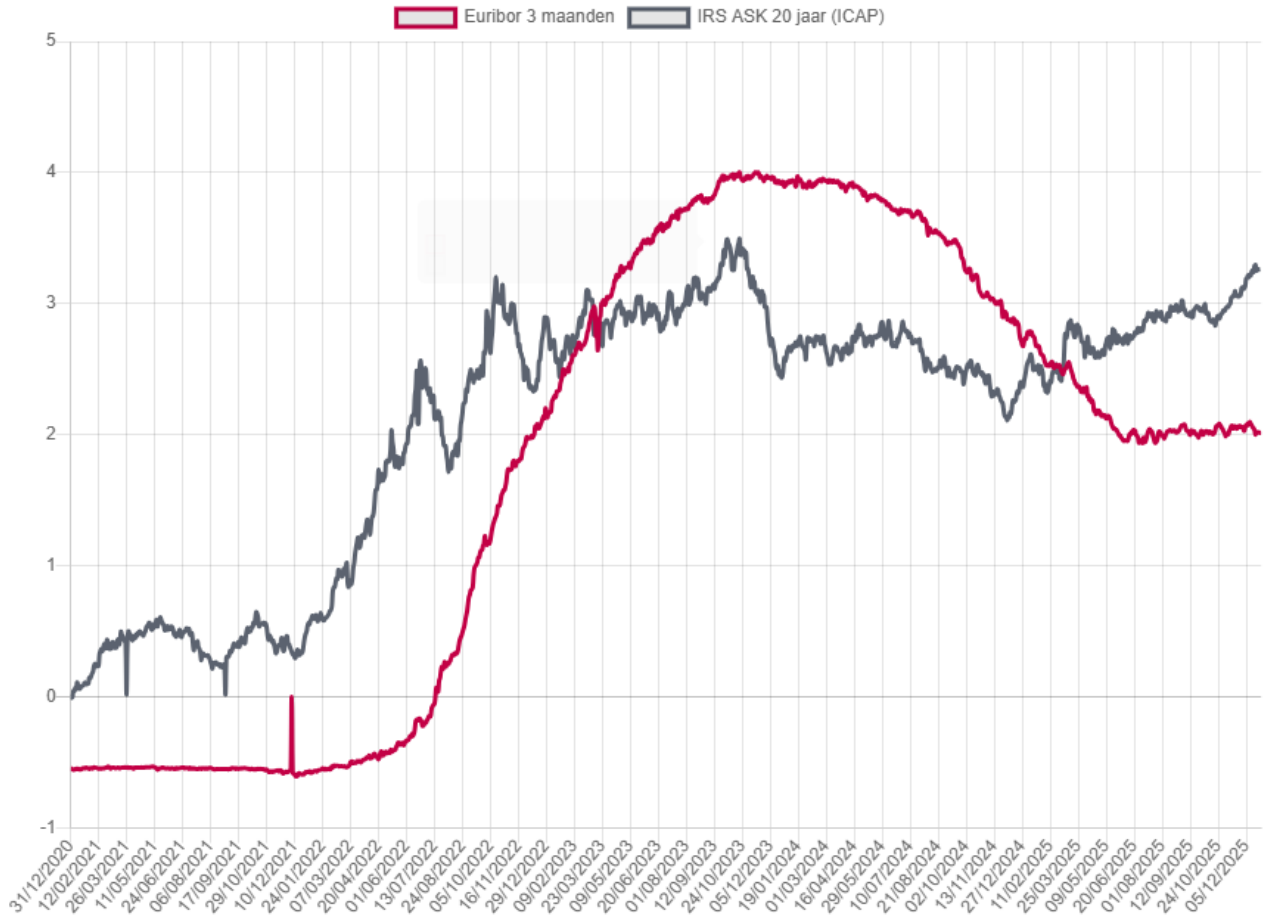
Liquiditeitsprognose:

Op voorwaarde dat de ramingen van het budget nauw aansluiten met de werkelijke uitgaven en ontvangsten, is het opgemaakte budget een redelijk nauwkeurige liquiditeitsprognose.

In 2025 werd een lening op lange termijn aangegaan tbv. € 5.500.000 en werd het investeringskrediet van de politiezone tbv. € 553.500 doorgerekend aan de gemeente. Het korte termijn krediet kon worden beperkt tot € 500.000.

BBC 2020 heeft het begrip gemeentelijke bijdrage afgeschaft. De gemeente komt nog tussen in het tekort van het ocmw door middel van stortingen. Deze verrichtingen hebben geen budgettaire impact.

In de loop van 2025 bleef de rente positief. Beleggingen werden terug rendabel, maar de herzienbare intrestvoeten volgden de stijgende trend.



Overzicht lopende leningen Merksplas

Oorspronkelijk ontleende bedrag	Doel lening	Looptijd	Intrestvoet	Herzienbaar	Saldo per 31/12/2025 LT+KT excl intresten
Gemeente					
Lange termijn					
€ 2.340.518,00	Gemeenschapscentrum	20 jaar (tot 01/04/2027)	4,185%	semestrieel	€ 252.328,40
€ 804.000,00	Warmtenetten	10 jaar (tot 31/12/2028)	2,421%	vast	€ 241.200,00
€ 1.065.942,16	Qworzo Kleuterschool	20 jaar (tot 31/12/2026)	0,560%	5-jaarlijks	€ 11.224,58
€ 4.500.000,00	Investing 2020-Bedrijfskapitaal	20 jaar (tot 31/01/2041)	0,560%	vast	€ 3.393.750,00
€ 5.500.000,00	Investing 2025-Investeringskrediet	20 jaar (tot 31/07/2045)	3,206%	vast	€ 5.385.416,65
€ 553.500,00	Politiezone 2025-Investeringskrediet	20 jaar (tot 30/09/2045)	3,179%	vast	€ 546.581,25
€ 4.000.000,00	Investing 2022	20 jaar (tot 30/11/2042)	2,361%	Maandelijks	€ 3.383.321,00
€ 507.452,92	Leasing Licht als een dienst - verledning OV (GR 16/09/2019)	2019 - 2031			€ 900.662,29
					€ 14.114.484,17
Korte termijn					
€ 500.000,00	Vaste Termijn Krediet	32 dagen (tot 01/02/2026)	2,651%	vast	€ 500.000,00
					€ 500.000,00
TOTAAL GEMEENTE					€ 14.614.484,17
OCMW					
€ 495.000,00	OCMW-gebouw	20 jaar (tot 31/03/2030)	4,282%	vast	€ 143.395,32
€ 2.986.979,04	Bejaardenflats Driesplein	20 jaar (tot 12/06/2028)	3,495%	trimestrieel	€ 373.415,47
TOTAAL OCMW					€ 516.810,79
Totaal gemeente & OCMW					15.131.294,96 €
Autonoom gemeentebedrijf 'T Hofeind					
€ 3.000.000,00	Bouw sporthal en fuifzaal	20 jaar (tot 31/01/2029)	4,119%	vast	€ 462.500,00
TOTAAL AGB					€ 462.500,00
Totaal gemeente Merksplas + OCMW + AGB 31/12/2025					€ 15.593.794,96

Beheerscontrole:

Hiervoor verwijs ik naar de BBC-rapportering, meer bepaald de beleidsrapportering, en eveneens naar de lopende inspanningen betreffende de organisatiebeheersing en interne controle.

Evolutie budgetten:

De gemeente wenst haar financiën gezond te houden. Het budget wordt op regelmatige tijdstippen opgevolgd.

Financiële risico's

Hiervoor verwijs ik naar de jaarrekening 2025 gemeente en ocmw Merksplas, meer bepaald 3.5. OVERZICHT FINANCIËLE RISICO'S.

Overzicht klasse 0:

	2022	2023	2024	2025
1. Borgstellingen gemeente tvv EBEM AK elektriciteit - Axpo	1.750.000,00	1.750.000,00	1.750.000,00	1.750.000,00
2. Borgstelling tvv EBEM AK gas - Axpo			2.000.000,00	2.000.000,00
Borgstelling tvv EBEM AK gas - OMV	2.500.000,00	2.500.000,00	0,00	0,00
3. Borgstelling tvv EBEM Distributienetbeheerders	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Borg EBEM lening Belfius MIG6 project en opvang liquiditeitsbehoeften	1.625.000,00	1.625.000,00	1.625.000,00	1.625.000,00
5. Borg EBEM evenwichtsverantwoordelijke	1.750.000,00	1.750.000,00	1.750.000,00	1.750.000,00
6. Borg EBEM lening Belfius 4	57.000,00	28.500,00	0,00	0,00
7. Borg kredietlijn Belfius				1.500.000,00
	7.682.000,00	7.653.500,00	7.125.000,00	8.625.000,00
6. Borg tvv Bouwmaatschappij De Noorderkempen	793.682,92	730.109,13	664.611,49	585.688,27
7. Borg tvv Merksplas Tennisclub	61.266,22	48.976,03	36.143,22	22.743,06
+ borg nieuwe lening 25/01/2022 Merksplas Tennisclub		81.547,88		
	854.949,14	860.633,04	700.754,71	608.431,33
8. Borg lening AGB Sportcentrum 't Hofeind	912.500,00	762.500,00	612.500,00	462.500,00
	912.500,00	762.500,00	612.500,00	462.500,00
Totaal 01200000	9.449.449,14	9.276.633,04	8.438.254,71	9.695.931,33
	9.449.449,14	9.276.633,04	8.438.254,71	9.695.931,33

Opgemaakt te Merksplas, op 31/12/2025.

Alex Herseele
financieel directeur