

# Financiële nota

## BEGROTING 2022

### OCMW Sint-Jans-Molenbeek

---

**Tel** 02/412.53.81  
**Fax** 02/412.54.38

Alphonse Vandenpeereboomstraat 14  
1080 Brussel

[www.cpas-molenbeek.be](http://www.cpas-molenbeek.be)  
[nils.lambremont@cpas1080.brussels](mailto:nils.lambremont@cpas1080.brussels)

---

## Inhoudsopgave

Voorwerp en kader	1
Opvolgingen	2
Fonds, financieringstabel en ratio's	4
Schuldbeheer	6

## Voorwerp en kader

---

### Juridische referentie

De Organieke wet betreffende de openbare centra voor maatschappelijk welzijn van 8 juli 1976. Versie geldig voor het Brussels Hoofdstedelijk Gewest.

Sinds

de Ordonnantie van 14 maart 2019 tot wijziging van voorvermelde Organieke Wet.

Art.46 §2 :

*« De financieel directeur staat onder het functioneel gezag van de secretaris-generaal voor de volgende opdrachten:*

*1° het opstellen van de financiële nota ter begeleiding van het voorontwerp van begroting voor de secretaris-generaal en de voorzitter en bevat minstens:*

- a) de evolutie van de vastgestelde rechten;*
- b) een vergelijkingstabel;*
- c) de evolutie van de exploitatiebegroting;*
- d) de evolutie van de financiële lasten;*
- e) de resultaten van de vorige rekeningen;*
- f) de financieringstabel;*
- g) het reservefonds;*
- h) het kasgeldfonds;*
- i) de thesaurie;*
- j) het schuldbeheer op de korte, middellange en lange termijn;*
- k) de indicatoren en de ratio's;*

*2° de presentatie aan de bevoegde organen, met de secretaris-generaal, van de in punt 1° van dit artikel beschreven documenten; [...] »*

### Evaluatie

Bij gebrek aan een kader en een verduidelijking van de draagwijdte van de hierboven opgesomde elementen, worden zij in hun huidige vorm gepresenteerd, aangevuld of met kruisverwijzingen, teneinde een optimaal leesrooster te bieden voor de relevantie van de gepresenteerde elementen.

De in deze nota vervatte informatie is een verkorte vorm opgenomen van de bijlagen bij de beleidsnota.

## Opvolgingen

### Budgettaire evolutie naar economische aard

Volgende tabellen bevatten de gegevens die zijn opgesomd in artikel 46, lid 2, van de Organieke Wet, onder a) tot en met d), d.w.z. de evolutie van de vastgestelde rechten, de vergelijkingstabel, de evolutie van de exploitatiebegroting en de evolutie van de financiële lasten.

Deze informatie is gebaseerd op de aggregaten van de voornaamste economische elementen (exclusief technische economische elementen zoals 'overboekingen' en 'overgedragen resultaten'), exclusief overdrachten (begrotingsuitvoering van eigen dienstjaar). Naar gelang van de stand van het begrotingsjaar worden hetzij de resultaten, hetzij de gewijzigde begrotingen, hetzij de oorspronkelijke begrotingsramingen opgenomen. Het relatieve gewicht van deze elementen in de exploitatie- en investeringsuitgaven en -inkomsten wordt weergegeven.

Exploitatieontvangsten	2019		2020		2021		2022	
	Resultaten	%	Resultaten	%	Bgt MOD	%	Bgt INI	%
60 Prestaties	5.478.877,64	4,94%	5.004.833,83	4,00%	5.233.070,50	3,98%	5.541.447,35	4,08%
62 Financiële producten	30.068,26		26.256,07	0,02%	15.300,00	0,01%	18.300,00	0,01%
61 Overdrachten	105.346.682,70	95,03%	120.116.823,16	95,98%	126.238.364,59	96,01%	130.380.600,60	95,91%
	110.855.628,60		125.147.913,06		131.486.735,09		135.940.347,95	
Exploitatieuitgaven	2019		2020		2021		2022	
	Resultaten	%	Resultaten	%	Bgt MOD	%	Bgt INI	%
70 Personeel	34.755.969,49	31,80%	35.611.440,89	28,52%	38.878.743,70	28,02%	42.324.725,65	30,86%
71 Werkingskosten	3.876.120,98	3,55%	4.369.909,82	3,50%	4.757.348,23	3,43%	4.681.767,93	3,41%
72 Herverdeling	70.487.494,75	64,49%	76.156.751,10	60,99%	91.460.851,40	65,91%	90.133.277,50	65,72%
7X Financiële lasten	177.834,97	0,16%	167.053,86	0,13%	190.422,79	0,14%	170.639,34	0,12%
7Y Overboekingen	-	0,00%	8.558.673,09	6,85%	3.480.516,44		-	
	109.297.420,19		124.863.828,76		138.767.882,56		137.139.771,08	
Investeringsontvangsten	2019		2020		2021		2022	
	Resultaten	%	Resultaten	%	Bgt MOD	%	Bgt INI	%
80 Tussenkomen	77,87	0,01%	-	0,00%	37.661,84	0,74%	-	0,00%
81 Vervreemdingen	-	0,00%	3.060,00	0,31%	1.260.000,00	24,73%	1.253.000,00	21,91%
82 Financiering	1.179.451,42	99,99%	945.848,06	96,62%	3.637.120,00	71,39%	4.464.684,88	78,09%
87 Overboekingen	-	0,00%	30.005,04	3,07%	160.000,00	3,14%	1.353.000,00	23,66%
	1.179.529,29		978.913,10		5.094.781,84		5.717.684,88	
Investeringsuitgaven	2019		2020		2021		2022	
	Resultaten	%	Resultaten	%	Bgt MOD	%	Bgt INI	%
90 Bijdragen	-		-		-		-	
91 Investerings	1.186.521,86	44,10%	988.292,71	38,75%	3.834.620,00	56,98%	4.564.684,88	76,13%
92 Schuld	1.503.942,19	55,90%	1.562.050,65	61,25%	2.894.899,65	43,02%	1.431.399,46	23,87%
9Y Overboekingen	-		-		-		1.253.000,00	
	2.690.464,05		2.550.343,36		6.729.519,65		5.996.084,34	

## Resultaten

Hierna volgen de posten vermeld onder e) en i) van artikel 46, §2 van de Organieke Wet, zijnde de verschillende resultaten van de voorbije dienstjaren en de thesauriesaldo's:

	2018	2019	2020
Resultaat van het eigen dienstjaar	512.580,51	321.536,18	1.299.309,26
Boekhoudkundig budgettaire resultaat	-103.276,56	-347.317,77	378.867,06
Schommeling van het fonds voor twijfelachtige schuldvorderingen	-274.262,53	-498.470,97	850.525,13
Eindresultaat	<b>170.985,97</b>	<b>151.153,20</b>	<b>-471.658,07</b>
Thesauriesaldo	-17.497.096,73	-15.496.500,83	-20.763.617,57

Er zij echter op gewezen dat de gerapporteerde thesauriesaldo's betrekking hebben op 31.12 van de begrotingsjaren, d.w.z. een van de meest ongunstige data voor de verslaglegging (als gevolg van het systeem van financiering van de investeringsdienst door middel van leningen en de opschorting door de POD MI van de betaling van (E)RIS-subsidies aan het eind van de jaren).

Om een beeld te geven van gunstigere periodes van het begrotingsjaar, geeft de onderstaande tabel de thesauriesaldo's weer aan het eind van het tweede trimester (bron: driemaandelijke kassacontroles).

27-06-18	25-06-19	25-06-20	28-06-21
1.047.923,65 €	1.152.209,29 €	-2.106.396,79 €	3.420.892,27 €

## Fonds, financieringstabel en ratio's

FondsHierna worden de in artikel 46, lid 2, onder g) en h), van de organieke Wet genoemde elementen vermeld, zijnde het reservefonds en het kasgeldfonds.

		Resultaten 2018	Resultaten 2019	Resultaten 2020	Bgt MOD 2021
Kasgeldfonds	13	1.469.945,86	1.469.945,86	1.469.945,86	1.469.945,86
Investerings reservefonds komende uit investeringsdienst	22	-	-	-	-
Investerings reservefonds komende uit exploitatiedienst	23	-	-	-	-
Exploitatie reservefonds	21	-	-	6.470.488,84	6.471.089,82
Zinkfonds voor vaste activa	24	-	-	-	-
Speciale reservefonds (giften, legaten met affectatie, ...)	25	-	-	-	-
Giften en legaten met affectatie	26	626.481,98	626.481,98	596.476,94	n/a
Stichtingen in kapitaal met affectatie	52	-	-	-	-
Fonds voor twijfelachtige schuldvoordringen	56	6.545.421,17	6.665.196,96	6.390.934,43	n/a
Pensioenfond	57	-	-	-	-

Hierna de financieringstabel van de investeringsdienst, d.w.z. punt f) van artikel 46, §2, van de organieke Wet.

Ontvangsten		Uitgaven	
Financiering	4.464.684,88	Investeringen	4.564.684,88
Tussenkomen	-	Deelname aan particuliere bedrijven	-
Vervreemdingen	1.253.000,00		-
Overboekingen	1.353.000,00	Overboekingen	1.253.000,00
<b>Totaal</b>	<b>7.070.684,88</b>		<b>5.817.684,88</b>
ten laste	-		

Schuld	1.431.399,46
	<u>7.249.084,34</u>

In de bovenstaande tabel is een vervreemdingen ontvangst opgenomen die overeenkomt met de verkoop van gebouwen en die, overeenkomstig artikel 33 van de algemene boekhoudkundige voorschriften, wordt overgeboekt naar een investeringsreserfonds om de investeringsafdeling aan te vullen. Dit gebeurt terwijl de investeringsuitgaven van het begrotingsjaar zullen worden gecompenseerd door leningen, aangevuld met een gift met affectatie van 100.000 euro. Op die manier zal de voor het begrotingsjaar geplande verkoop van gebouwen alleen worden gebruikt voor de terugbetaling van de jaarlijkse aflossingen op eerdere leningen.

Dit betekent een omkering van het beginsel dat een beroep wordt gedaan op het investeringsreserfonds, dat in de eerste plaats bedoeld is om de investeringsuitgaven van het jaar van opnemng te financieren zonder dat er leningen moeten worden aangegaan, en niet om de schulduitgaven te dekken, d.w.z. de jaarlijkse kapitaalaflossing van leningen uit voorgaande jaren.

### Ratio's

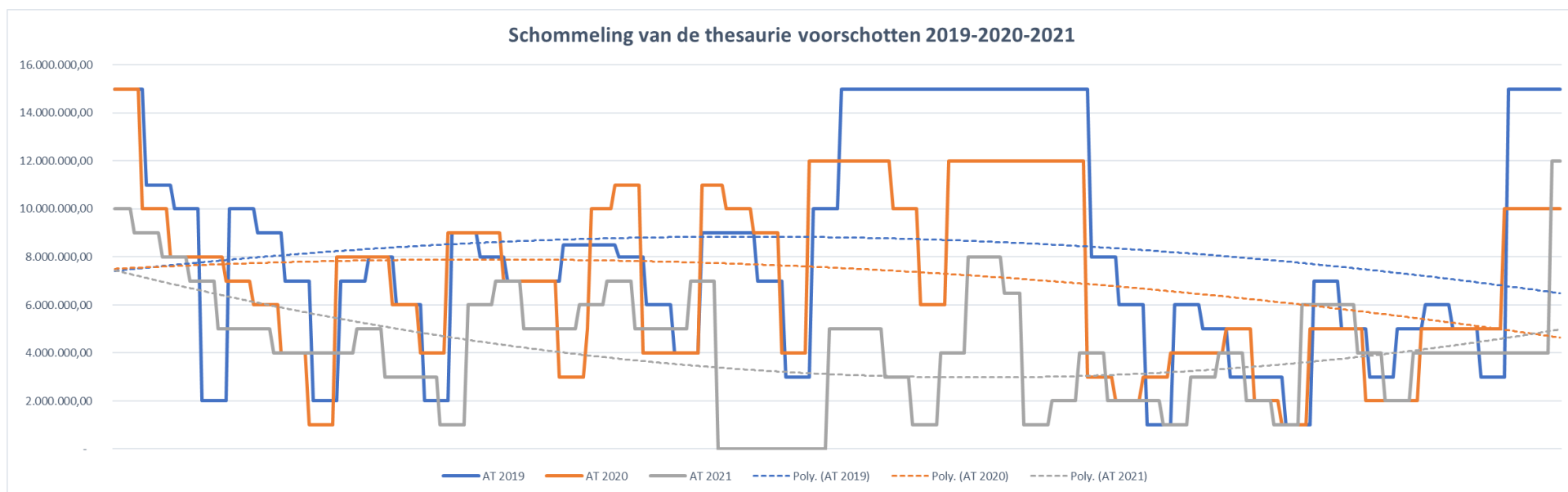
Hieronder volgt de tabel met de ontwikkeling van de voornaamste ratio's uit de algemene boekhouding, die deel uitmaakt van artikel 46, lid 2, onder j), van de organieke wet (de indicatoren zijn opgenomen in de bijlage bij de algemene beleidsnota).

	2018	2019	2020
Financiële onafhankelijkheid	44,08	44,12	52,39
Ratio van onmiddellijke thesaurie	64,10	64,84	73,79
Schuldenlastvermogen	156,99	153,05	199,15
Liquideitsratio in de brede zin	169,76	171,06	204,87
Liquideitsratio in de enge zin	-65,67	-53,67	-37,91

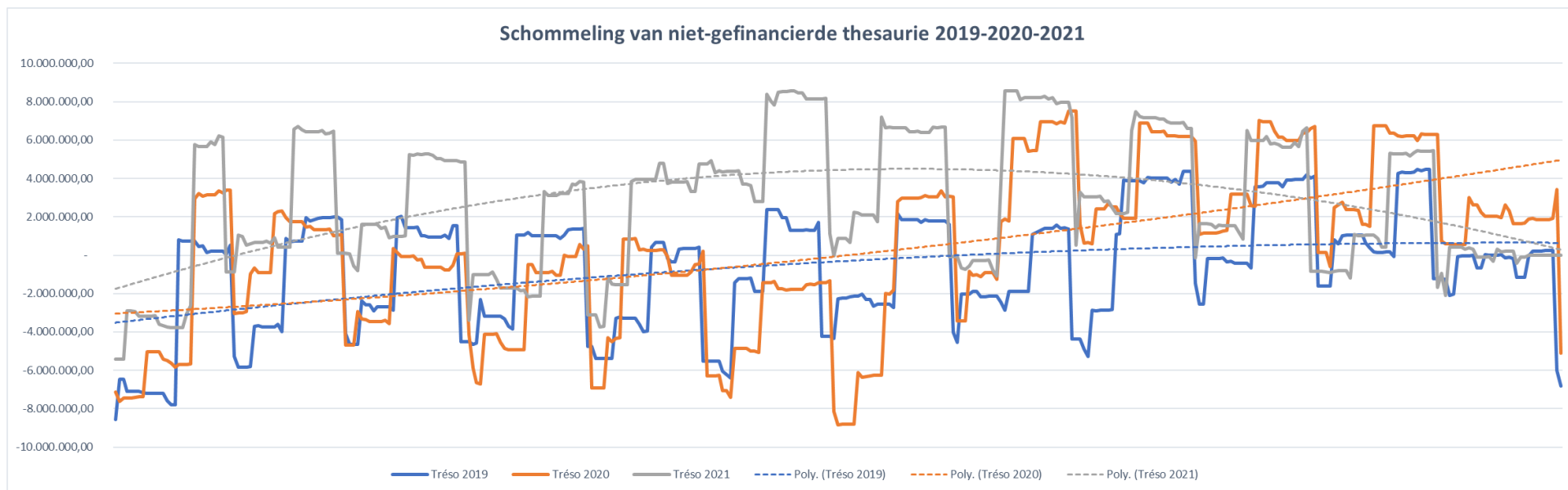
## Schuldbeheer

Hieronder volgen de elementen voor het toezicht op de schuld op korte, middellange en lange termijn, d.w.z. punt j) van artikel 46, §2, van de organieke Wet.

### Schuldbeheer op korte termijn







## Schuldbeheer op middellange en lange termijn

OCMW:															
Stand van leningen op 31 december 2021															
Leningnummer	Datum beslissing	Bedrag	Looptijd	Akkoord Kredietopening Lening	Consolidatie-jaar	Vervaljaar	Rentevoet	Soort rentevoet	Saldo	Aflossingen	Rente	Herzieningsfrequentie	Datum van de volgende herziening	Verschuldigde aflossingen voor het volgend jaar	Verschuldigde rente voor het volgend jaar
1044	30-06-04	934.000,00	20	Lening	2006	2026	4,505%	Fixe	233.500,00	46.700,00	12.095,60	Fixe non révisable		46700,00	9991,76
1047	22-12-08	1.000.000,00	15	Lening	2008	2023	4,610%	Fixe	133.333,42	66.666,66	9.220,00	Fixe non révisable		66666,66	6146,66
1062	30-06-10	19.468,30	20	Lening	2011	2031	3,507%	Fixe	9.734,20	973,41	375,51	Fixe non révisable		973,41	341,37
1063	30-06-10	90.000,00	20	Lening	2011	2031	3,508%	Fixe	45.000,00	4.500,00	1.736,45	Fixe non révisable		4500,00	1578,59
1064	30-06-10	67.517,51	20	Lening	2011	2031	3,508%	Fixe	33.758,81	3.375,87	1.302,67	Fixe non révisable		3375,87	1184,25
1070	30-06-10	20.000,00	20	Lening	2011	2031	4,385%	Fixe	10.000,00	1.000,00	449,31	Fixe non révisable		1000,00	405,45
1071	30-06-10	15.267,78	20	Lening	2011	2031	3,517%	Fixe	7.633,98	763,38	295,33	Fixe non révisable		763,38	268,48
1073	03-12-10	26.078,76	20	Lening	2011	2031	3,517%	Fixe	13.039,46	1.303,93	504,45	Fixe non révisable		1303,93	458,59
1075	03-12-10	94.511,37	20	Lening	2011	2031	3,517%	Fixe	47.255,77	4.725,56	1.828,17	Fixe non révisable		4725,56	1661,98
1076	20-07-11	90.000,00	20	Lening	2012	2032	3,346%	Fixe	49.500,00	4.500,00	1.693,39	Fixe non révisable		4500,00	1542,81
1077	20-07-11	28.438,78	20	Lening	2013	2033	2,878%	Fixe	17.063,34	1.421,93	501,16	Fixe non révisable		1421,93	460,24
1078	20-07-11	201.058,36	20	Lening	2013	2033	2,878%	Fixe	120.635,08	10.052,91	3.543,21	Fixe non révisable		10052,91	3253,88
1081	20-07-11	144.964,46	20	Lening	2013	2033	2,878%	Fixe	86.978,70	7.248,22	2.554,68	Fixe non révisable		7248,22	2346,07
1083	20-07-11	95.600,00	20	Lening	2012	2032	3,245%	Fixe	52.580,00	4.780,00	1.783,13	Fixe non révisable		4780,00	1628,01
1084	20-07-11	27.760,41	20	Lening	2013	2033	2,878%	Fixe	16.656,25	1.388,02	489,21	Fixe non révisable		1388,02	449,26
1104	20-07-11	43.757,97	20	Lening	2013	2033	2,878%	Fixe	26.254,85	2.187,89	771,13	Fixe non révisable		2187,89	708,17
1116	25-07-12	103.491,30	10	Lening	2014	2024	3,036%	Fixe	31.047,39	10.349,13	1.098,40	Fixe non révisable		10349,13	784,20
1117	25-07-12	7.134,12	10	Lening	2014	2024	3,036%	Fixe	2.140,25	713,41	75,71	Fixe non révisable		713,41	54,05
1118	25-07-12	12.011,60	20	Lening	2013	2033	3,844%	Fixe	7.206,96	600,58	288,47	Fixe non révisable		600,58	265,38
1122	19-11-14	73.331,01	5	Lening	2017	2022	0,880%	Fixe	14.666,21	14.666,20	160,88	Fixe non révisable		14666,21	31,82
1124	19-11-14	23.123,39	5	Lening	2017	2022	0,880%	Fixe	4.624,71	4.624,67	50,72	Fixe non révisable		4624,71	10,03
1126	19-11-14	31.023,38	10	Lening	2016	2026	1,258%	Fixe	15.511,73	3.102,33	234,16	Fixe non révisable		3102,33	195,13
1127	19-11-14	430.972,49	10	Lening	2017	2027	1,360%	Fixe	258.583,53	43.097,24	3.661,25	Fixe non révisable		43097,24	3075,13
1128	19-11-14	643.188,47	10	Lening	2016	2026	1,110%	Fixe	321.594,27	64.318,84	4.283,63	Fixe non révisable		64318,84	3569,68
1129	19-11-14	175.508,04	10	Lening	2017	2027	1,360%	Fixe	105.304,84	17.550,80	1.490,99	Fixe non révisable		17550,80	1252,30
1130	13-12-17	28.479,51	5	Lening	2018	2023	0,000%	Variable	11.439,49	5.692,22	55,93	Annuelle	08-05-22	5719,75	0,00

OCMW:															
Stand van leningen op 31 december 2021															
Leningnummer	Datum beslissing	Bedrag	Looptijd	Akkoord Kredietopening Lening	Consolidatie-jaar	Vervaljaar	Rentewoet	Soort rentewoet	Saldo	Aflossingen	Rente	Herzieningsfrequentie	Datum van de volgende herziening	Verschuldigde aflossingen voor het volgend jaar	Verschuldigde rente voor het volgend jaar
1131	13-12-17	23.486,79	5	Lening	2018	2023	0,000%	Variable	9.434,05	4.694,32	46,12	Annuelle	08-05-22	4717,03	0,00
1132	13-12-17	32.473,85	5	Lening	2018	2023	0,000%	Variable	13.043,92	6.490,57	63,77	Annuelle	08-05-22	6521,96	0,00
1133	13-12-17	28.114,03	5	Lening	2018	2023	0,000%	Variable	11.292,69	5.619,17	55,21	Annuelle	08-05-22	5646,35	0,00
1134	13-12-17	21.500,00	5	Lening	2018	2023	0,000%	Variable	8.636,01	4.297,22	42,22	Annuelle	08-05-22	4318,01	0,00
1135	13-12-17	63.391,90	10	Lening	2018	2028	1,190%	Fixe	45.155,33	6.150,91	610,54	Fixe non révisable		6224,10	537,34
1136	13-12-17	14.507,76	10	Lening	2018	2028	1,190%	Fixe	10.334,17	1.407,69	139,72	Fixe non révisable		1424,44	122,97
1137	13-12-17	10.563,30	10	Lening	2018	2028	1,190%	Fixe	7.524,45	1.024,96	101,73	Fixe non révisable		1037,15	89,54
1138	13-12-17	281.855,03	10	Lening	2018	2028	1,190%	Fixe	200.771,05	27.348,35	2.714,62	Fixe non révisable		27673,79	2389,17
1139	13-12-17	98.911,92	10	Lening	2018	2028	1,190%	Fixe	70.456,97	9.597,41	952,64	Fixe non révisable		9711,62	838,43
1140	13-12-17	197.623,07	20	Lening	2018	2038	1,866%	Fixe	172.430,95	8.553,09	3.377,16	Fixe non révisable		8712,69	3217,56
004804087573	21-12-01	111.552,08	20	Lening	2002	2022	4,370%	Fixe	5.577,68	5.577,60	426,05			5577,68	182,31
004804241359	11-12-02	167.935,86	20	Lening	2003	2024	4,129%	Fixe	20.991,86	8.396,80	1.126,07			8396,80	779,36
004804911568	27-12-07	16.594,19	20	Lening	2008	2028	4,412%	Fixe	5.807,96	829,71	292,85			829,71	256,25
004804911669	27-12-07	119.339,19	20	Lening	2008	2028	4,412%	Fixe	41.768,71	5.966,96	2.106,09			5966,96	1842,83
50-116613-11	27-11-13	128.905,96	10	Lening	2016	2026	1,751%	Fixe	64.450,96	12.891,00	1.128,53			12891,00	902,81
50-116617-15	27-11-13	225.403,13	10	Lening	2014	2024	2,391%	Fixe	67.623,13	22.540,00	1.482,51			22540,00	943,57
50-116619-17	27-11-13	848.000,00	20	Lening	2014	2034	3,284%	Fixe	551.200,00	42.400,00	18.101,41			42400,00	16709,00
50-116620-18	27-11-13	340.000,00	20	Lening	2014	2034	3,255%	Fixe	221.000,00	17.000,00	7.055,59			17000,00	6502,23
50-116614-12	27-11-13	102.483,22	10	Lening	2016	2026	1,751%	Fixe	51.243,22	10.248,00	897,27			10248,00	717,83
50-116615-13	27-11-13	30.506,29	10	Lening	2014	2024	2,362%	Fixe	9.149,29	3.051,00	216,11			3051,00	144,04
50-116621-19	27-11-13	470.096,38	20	Lening	2015	2035	2,851%	Fixe	329.066,38	23.505,00	9.214,61			23505,00	8544,48
50-116618-16	27-11-13	17.723,20	10	Lening	2014	2024	2,391%	Fixe	5.316,96	1.772,32	116,56			1772,32	74,19
50-116622-20	27-11-13	405.000,00	20	Lening	2014	2034	3,255%	Fixe	263.250,00	20.250,00	8.404,45			20250,00	7745,32
50-128880-56	12-12-18	1.350.000,00	20	Lening	2019	2038	1,143%	Fixe	1.147.500,00	67.500,00	13.115,93			67500,00	12344,40
50-128888-64	12-12-18	50.808,18	5	Lening	2019	2023	0,000%	Variable	20.322,18	10.162,00	0,00		30-05-22	10160,18	0,00
50-128886-62	12-12-18	185.496,67	20	Lening	2019	2038	1,143%	Fixe	157.671,67	9.275,00	1.802,19			9275,00	1696,17
50-128890-66	12-12-18	217.614,64	10	Lening	2019	2028	0,577%	Fixe	152.331,64	21.761,00	878,95			21761,00	753,39
50-128892-68	12-12-18	40.056,81	10	Lening	2019	2028	0,577%	Fixe	28.038,81	4.006,00	184,90			4006,00	138,67
50-128891-67	12-12-18	216.264,21	5	Lening	2019	2023	0,000%	Variable	86.505,21	43.253,00	0,00		30-05-22	43252,21	0,00
50-128879-55	12-12-18	30.847,73	5	Lening	2019	2023	0,323%	Variable	12.337,73	6.170,00	0,00		30-05-22	6167,73	0,00

OCMW:															
Stand van leningen op 31 december 2021															
Leningnummer	Datum beslissing	Bedrag	Looptijd	Akkoord Kredietopening Lening	Consolidatie-jaar	Vervaljaar	Rentewoet	Soort rentewoet	Saldo	Aflossingen	Rente	Herzieningsfrequentie	Datum van de volgende herziening	Verschuldigde aflossingen voor het volgend jaar	Verschuldigde rente voor het volgend jaar
50-128878-54	12-12-18	266.880,08	10	Lening	2019	2028	0,577%	Fixe	186.816,08	26.688,00	1.077,93			26688,00	923,94
50-128881-57	12-12-18	32.154,13	10	Lening	2019	2028	0,577%	Fixe	22.509,13	3.215,00	129,88			3215,00	111,33
50-128883-59	12-12-18	73.379,88	5	Lening	2019	2023	0,000%	Variable	29.351,88	14.676,00	228,94		30-05-22	14675,88	0,00
50-128882-58	12-12-18	63.897,74	10	Lening	2019	2028	0,577%	Fixe	44.727,74	6.390,00	258,08			6390,00	221,21
50-128887-63	12-12-18	10.102,29	5	Lening	2019	2023	0,000%	Variable	4.042,29	2.020,00	0,00		30-05-22	2022,29	0,00
50-128884-60	12-12-18	7.286,61	10	Lening	2019	2028	0,577%	Fixe	5.099,61	729,00	29,42			729,00	25,22
50-128889-65	12-12-18	27.100,00	10	Lening	2019	2028	0,577%	Fixe	18.970,00	2.710,00	109,46			2710,00	93,82
50-130993-35	26-11-19	117.101,53	5	Lening	2020	2024	0,199%	Variable	70.261,53	23.420,00	365,36		21-04-22	23420,00	243,58
50-130999-41	26-11-19	69.768,42	10	Lening	2020	2029	0,551%	Fixe	55.814,42	6.977,00	307,54			6.977,00	269,09
50-131000-42	26-11-19	10.534,62	10	Lening	2020	2029	0,551%	Fixe	8.428,62	1.053,00	46,44			1.053,00	40,64
50-130994-36	26-11-19	24.091,10	5	Lening	2020	2024	0,199%	Variable	14.454,66	4.818,22	75,16		21-04-22	4.818,22	50,11
50-131001-43	26-11-19	395.013,58	10	Lening	2020	2029	0,551%	Fixe	316.011,58	39.501,00	1.741,22			39.501,00	1523,57
50-130995-37	26-11-19	328.280,97	5	Lening	2020	2024	0,199%	Variable	196.968,97	65.656,00	1.024,24		21-04-22	65.656,00	682,83
50-130996-38	26-11-19	49.367,38	5	Lening	2020	2024	0,199%	Variable	29.621,38	9.873,00	154,03		21-04-22	9.873,00	102,69
50-131002-44	26-11-19	23.344,57	10	Lening	2020	2029	0,551%	Fixe	18.676,57	2.334,00	102,91			2.334,00	90,05
50-131003-45	26-11-19	11.694,65	10	Lening	2020	2029	0,551%	Fixe	9.356,65	1.169,00	51,56			1.169,00	45,11
50-131004-46	26-11-19	27.341,77	10	Lening	2020	2029	0,551%	Fixe	21.873,77	2.734,00	120,52			2.734,00	105,46
50-130997-39	26-11-19	55.663,67	5	Lening	2020	2024	0,199%	Variable	33.397,67	11.133,00	173,67		21-04-22	11.133,00	115,78
50-130998-40	26-11-19	37.280,22	5	Lening	2020	2024	0,199%	Variable	22.368,22	7.456,00	116,31		21-04-22	7.456,00	77,54
50-131005-47	26-11-19	12.211,82	10	Lening	2020	2029	0,551%	Fixe	9.769,82	1.221,00	53,83			1.221,00	47,10
50-131006-48	26-11-19	17.757,12	10	Lening	2020	2029	0,551%	Fixe	14.205,12	1.776,00	78,27			1.776,00	68,48
50-133182-90	25-11-20	64.344,45	5	Lening	2021	2025	0,447%	Variable	51.475,56	12.868,89	267,67		15-06-22	12.868,89	200,75
50-133111-19	25-11-20	63.109,50	5	Lening	2021	2025	0,447%	Variable	50.487,60	12.621,90	262,54		15-06-22	12.621,90	196,90
50-133183-91	25-11-20	269.576,76	5	Lening	2021	2025	0,447%	Variable	215.661,76	53.915,00	1.121,44		15-06-22	53.915,00	841,08
50-133101-09	25-11-20	48.068,64	20	Lening	2021	2040	1,287%	Fixe	45.665,64	2.403,00	587,72			2.403,00	556,79
50-133102-10	25-11-20	9.819,15	10	Lening	2021	2030	0,816%	Fixe	8.837,15	982,00	72,11			982,00	64,10
50-133103-11	25-11-20	8.927,90	10	Lening	2021	2030	0,816%	Fixe	8.035,11	892,79	65,57			892,79	58,28
50-133104-12	25-11-20	10.028,89	10	Lening	2021	2030	0,816%	Fixe	9.025,89	1.003,00	73,65			1.003,00	65,47
50-133106-14	25-11-20	110.696,16	10	Lening	2021	2030	0,816%	Fixe	99.626,16	11.070,00	812,95			11.070,00	722,62
50-133107-15	25-11-20	42.297,24	10	Lening	2021	2030	0,816%	Fixe	38.067,24	4.230,00	310,63			4.230,00	276,11
50-133113-21	25-11-20	15.247,02	5	Lening	2021	2025	0,447%	Variable	12.198,02	3.049,00	63,43		15-06-22	3.049,00	47,57
50-133114-22	25-11-20	24.887,64	5	Lening	2021	2025	0,447%	Variable	19.909,64	4.978,00	103,53		15-06-22	4.978,00	77,64

OCMW:																
Stand van leningen op 31 december 2021																
Leningnummer	Datum beslissing	Bedrag	Looptijd	Akkoord Kredietopening Lening	Consolidatie-jaar	Vervaljaar	Rentevoet	Soort rentevoet	Saldo	Aflossingen	Rente	Herzieningsfrequentie	Datum van de volgende herziening	Verschuldigde aflossingen voor het volgend jaar	Verschuldigde rente voor het volgend jaar	
50-133108-16	25-11-20	84.214,79	10	Lening	2021	2030	0,816%	Fixe	75.793,79	8.421,00	618,48			8.421,00	549,76	
50-133109-17	25-11-20	33.784,85	10	Lening	2021	2030	0,816%	Fixe	30.406,85	3.378,00	248,12			3.378,00	220,56	
50-133110-18	25-11-20	26.474,36	10	Lening	2021	2030	0,816%	Fixe	23.827,36	2.647,00	194,43			2.647,00	172,83	
2-2-92-2015-0011	18-11-15	179.205,99	5	Lening	2018	2023	2,000%	Fixe	74.874,92	35.809,90	10,82			36884,20	2246,25	
2-2-92-2015-0012	18-11-15	52.078,10	5	Lening	2018	2023	2,000%	Fixe	21.759,00	10.406,53	3,14			10718,72	652,77	
2-2-92-2015-0013	18-11-15	15.157,99	10	Lening	2018	2028	2,000%	Fixe	11.071,08	1.402,76	1,22			1444,85	332,13	
2-2-92-2015-0002	18-11-15	9.318,68	10	Lening	2018	2028	2,000%	Fixe	6.806,17	862,38	0,75			888,25	204,19	
2-2-92-2015-0005	18-11-15	39.829,75	10	Lening	2018	2028	2,000%	Fixe	29.090,82	3.685,96	3,20			3796,54	872,72	
2-2-92-2015-0004	18-11-15	86.439,54	10	Lening	2016	2026	2,000%	Fixe	45.357,69	8.544,96	377,87			8715,86	907,15	
2-2-92-2015-0006	18-11-15	121.000,00	10	Lening	2016	2026	2,000%	Fixe	63.492,70	11.961,43	528,95			12200,66	1269,85	
2-2-92-2015-0007	18-11-15	43.500,94	10	Lening	2019	2029	2,000%	Fixe	35.797,88	3.908,45	-81,58			4025,70	1073,94	
2-2-92-2015-0008	18-11-15	26.288,56	10	Lening	2018	2028	2,000%	Fixe	19.200,62	2.432,82	2,12			2505,80	576,02	
2-2-92-2015-0009	18-11-15	224.503,96	20	Lening	2017	2037	2,000%	Fixe	189.549,45	9.129,81	1.014,41			9403,71	5686,48	
2-2-92-2016-0001	29-11-16	387.821,57	5	Lening	2018	2023	2,000%	Fixe	159.750,86	77.533,91	414,99			79084,58	4792,53	
2-2-92-2016-0002	29-11-16	250.948,57	10	Lening	2018	2028	2,000%	Fixe	180.809,52	23.844,16	357,92			24321,04	5424,29	
2-2-92-2016-0003	29-11-16	408.339,33	20	Lening	2018	2038	2,000%	Fixe	356.906,53	17.484,87	654,77			17834,56	10707,20	
1-2-12-2021-0046	29-12-21	12.000.000,00	15 J	Vaste rente & korte	2021	2022	-0,270%	Fixe	12.000.000,00	0,00	0,00			0,00	-1260,00	

Leningnummer: nummer van de lening voor de betrokken bank

Datum beslissing: datum van de jaarlijkse overheidsopdracht goedgekeurd door de Raad van het OCMW (of verwijzing naar het bestek)

Bedrag: bedrag van de beschikbare hoofdsom (indien er nog geen opnemings heeft plaatsgevonden) of bedrag van de initiële hoofdsom van de opgenomen lening

Looptijd: looptijd van de lening vanaf de consolidatiedatum (indien er nog geen consolidatie heeft plaatsgevonden, de voorziene looptijd vermelden).

Akkoord, kredietopening, lening: vermeld "akkoord" indien er fondsen ter beschikking gesteld zijn maar nog niet gebruikt werden, "kredietopening" indien er fondsen gebruikt werden en er nog geen consolidatie heeft plaatsgevonden, "lening" indien Consolidatiejaar: jaar waarin de lening geconsolideerd werd

Vervaljaar: jaar waarin de laatste terugbetaling van de hoofdsom zal plaatsvinden.

Rentevoet: waarde van de rentevoet uitgedrukt als percentage. Indien er verschillende tarieven gelden, vermeld dan het gemiddelde (het doel bestaat erin te weten met welke rentevoet de tijdens het jaar betaalde rente overeenstemt).

Soort rentevoet: preciezer of het een vaste rentevoet betreft, een niet-gestructureerde variabele rentevoet of een gestructureerde rentevoet (vermeld in laatstgenoemd geval de soort rentevoet: conditional fix, triple floor fixed rate, enz.).

Saldo: schuldsaldo op 31 december. Op te merken valt dat indien er nog geen consolidatie heeft plaatsgevonden, dezelfde cijfers vermeld worden als in de kolom "Bedrag", om aan te geven wat verschuldigd zal worden na de consolidatie.

Aflossingen: bedrag van de hoofdsom dat terugbetaald is tijdens het kalenderjaar.

Rente: bedrag dat aan rente betaald is tijdens het kalenderjaar.

Herzieningsfrequentie: frequentie waarmee de rentevoet herzien wordt (jaarlijks, driejaarlijks, enz.). Deze kolom moet niet ingevuld worden in geval van een gestructureerde rentevoet.

Datum van de volgende herziening: datum van de volgende rentevoetherziening; indien het bijvoorbeeld om een driejaarlijkse herziening gaat, is het de bedoeling te weten wanneer deze periode van drie jaar eindigt (deze kolom moet niet ingevuld

Verschuldigde aflossingen voor het volgend jaar: deel van het schuldsaldo dat het volgend jaar terugbetaald moet worden.

Verschuldigde rente voor het volgend jaar: bedrag aan rente dat het volgend jaar betaald moet worden.

Voor akkoorden en kredietopeningen worden enkel de kolommen C, D, E en J ingevuld. Akkoorden en kredietopeningen worden in de lijst vermeld na de opgenomen leningen.

De vermelde bedragen moeten niet uitgesplitst worden naar eigen aandeel, derdenaandeel en Staatsaandeel (vermeld dus het totaal).