



Comptes 2023 et MB1-2024

Conseil communal du 27/05/2024

JS DETRY, Echevin des Finances



En (très) résumé :

- *Un compte **2023 en large boni !***
- *Un premier ajustement budgétaire 2024 qui **consolide les réserves et provisions** au budget ordinaire ET au budget d'investissements **en faveur de nouveaux projets pour le futur !***
- *Dans un contexte qui reste structurellement compliqué pour l'ensemble des pouvoirs locaux*



Rappel – Contexte 2023

Dépenses

- Impact en année pleine des indexations salariales de 2022 et de la flambée des prix sur l'ensemble des secteurs de dépenses ;

Recettes

- 14 mois d'additionnels à l'IPP (au lieu de 12)
- Recours à l'unanimité au plan régional Oxygène -> 642.000 €



Comptes 2023 - résultats

| Résultat global | Comptes 2023 |
|-------------------------------|---------------------|
| Résultat exercice propre | 1.846.155,44 |
| Résultat exercices antérieurs | 271.208,14 |
| Résultat des prélèvements | -171.080,21 |
| Résultat global | 1.946.283,37 |

-> Boni très appréciable de 1.946.283,37 €



-> En ce compris légère alimentation des réserves et provisions





Comptes 2023 - décodage

Des recettes nettement plus élevées que prévu

| Recettes ex propre | Compte 2023 | Diff € MB2 - 2023 | Diff % |
|---|----------------------|---------------------|--------------|
| Prestations | 876.965,00 | 55.526,68 | 6,76% |
| Fonds des communes | 2.162.338,80 | 0,00 | 0,00% |
| Additionnels IPP | 6.854.552,73 | 788.645,32 | 13,00% |
| Additionnels au précompte immobilier | 3.754.346,51 | 218.546,49 | 6,18% |
| Additionnels automobiles | 201.395,54 | -20.565,58 | -9,27% |
| Fiscalité locale | 1.279.301,29 | 3.882,43 | 0,30% |
| Autres transferts (subsides, interventions) | 2.128.459,91 | 177.435,43 | 9,09% |
| Sous-total recettes de transferts | 16.380.394,78 | 1.167.944,09 | 7,68% |
| Recettes de dette (Dividendes, ...) | 137.531,08 | 5.918,38 | 4,50% |
| Plan Oxygène | 657.184,00 | 14.993,86 | 2,33% |
| Reprise FRO 10474 | 0,00 | -22.147,00 | -100,00% |
| Recettes totales exercice propre | 18.052.074,86 | 1.222.236,01 | 7,26% |

Ventes de bois ;
Repas scolaires ;

Subsides ++

- POLLEC ;
- Aides aux directions scolaires
- Gestion déchets ;



Comptes 2023 - décodage

Des dépenses inférieures aux prévisions

| Dépenses ex propre | Compte 2023 | Diff € MB2 - 2023 | Diff % |
|---|----------------------|--------------------|---------------|
| | | | |
| Personnel | 7.293.100,50 | -103.626,21 | -1,40% |
| Fonctionnement | 2.997.472,60 | -379.233,01 | -11,23% |
| Transfert - dotation à la zone de secours | 340.345,40 | 0,00 | 0,00% |
| Transfert - dotation au CPAS | 1.958.495,75 | 0,00 | 0,00% |
| Transfert - dotation à la zone de Police | 1.502.504,78 | 0,00 | 0,00% |
| Transfert - autres | 443.815,45 | -54.583,64 | -10,95% |
| Charges annuelles de la dette | 1.663.870,37 | -86.476,57 | -4,94% |
| Alimentation de provisions Plan O2 | 6.314,57 | 0,00 | 0,00% |
| | | | |
| Dépenses totales exercice propre | 16.205.919,42 | -623.919,43 | -3,71% |

Multitude d'articles concernés dont énergie, charrois, crédits spécifiques,...

En fonction du volume et du timing des emprunts contractés



Comptes 2023 – évolutions

| | Prestations | Diff N-1 € | Diff N-1 % |
|------|-------------|-------------|------------|
| 2018 | 803.627,18 | | |
| 2019 | 789.797,78 | -13.829,40 | -1,72% |
| 2020 | 593.811,79 | -195.985,99 | -24,81% |
| 2021 | 660.816,08 | 67.004,29 | 11,28% |
| 2022 | 726.360,26 | 65.544,18 | 9,92% |
| 2023 | 876.965,00 | 150.604,74 | 20,73% |

| | | |
|-----------------------------|-----------|-------|
| Différence 2018-2023 | 73.337,82 | 9,13% |
|-----------------------------|-----------|-------|

| | | |
|--------------------------|-----------|-------|
| Moyenne 2018-2023 | 14.667,56 | 1,83% |
|--------------------------|-----------|-------|

2020 : covid : repas scolaires, salles communales, complexe hulle,...

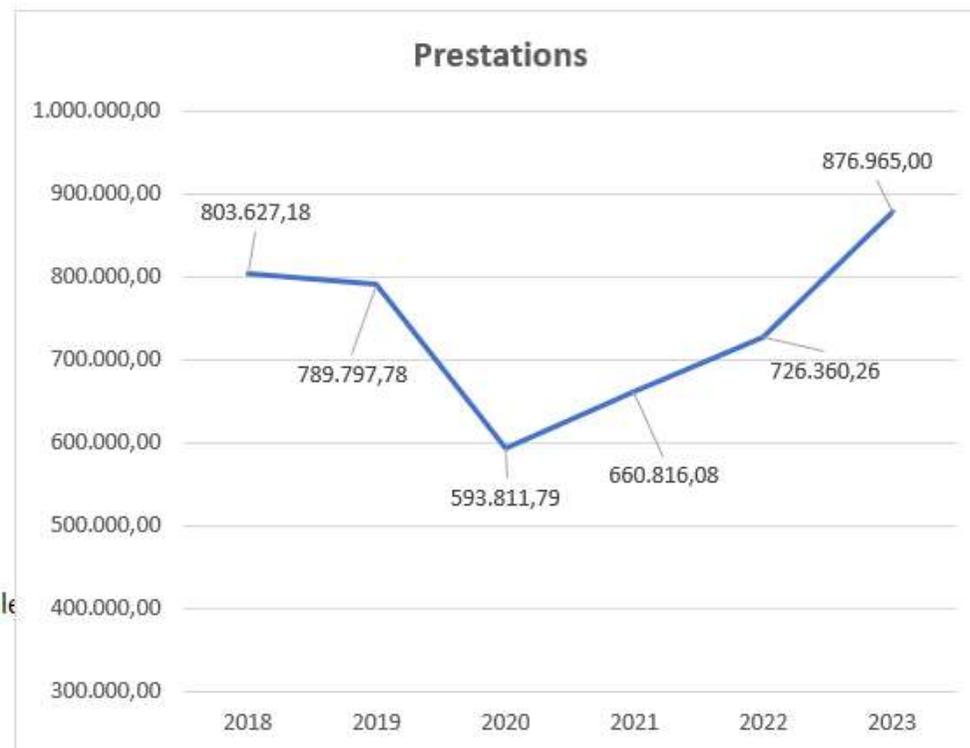
2021 : reprise mais toujours impacté par le Covid -> 120.000 € sous la normale

2023 : Ventes de bois : 89.000 € (+ 79.000 € par rapport à 2022)

2023 : Location de salles (+21.000), repas scolaires (+19.000) -> indexations

NB : Nombre de repas complets dans nos écoles > 44.000 (!)

Moyenne 2018-2023 : inférieure à l'inflation observée





Comptes 2023 – évolutions

| | Fonds des communes | Diff N-1 € | Diff N-1 % |
|------|--------------------|------------|------------|
| 2018 | 1.767.500,50 | | |
| 2019 | 1.820.292,08 | 52.791,58 | 2,99% |
| 2020 | 1.830.292,80 | 10.000,72 | 0,55% |
| 2021 | 1.845.596,39 | 15.303,59 | 0,84% |
| 2022 | 2.032.661,26 | 187.064,87 | 10,14% |
| 2023 | 2.162.338,80 | 129.677,54 | 6,38% |

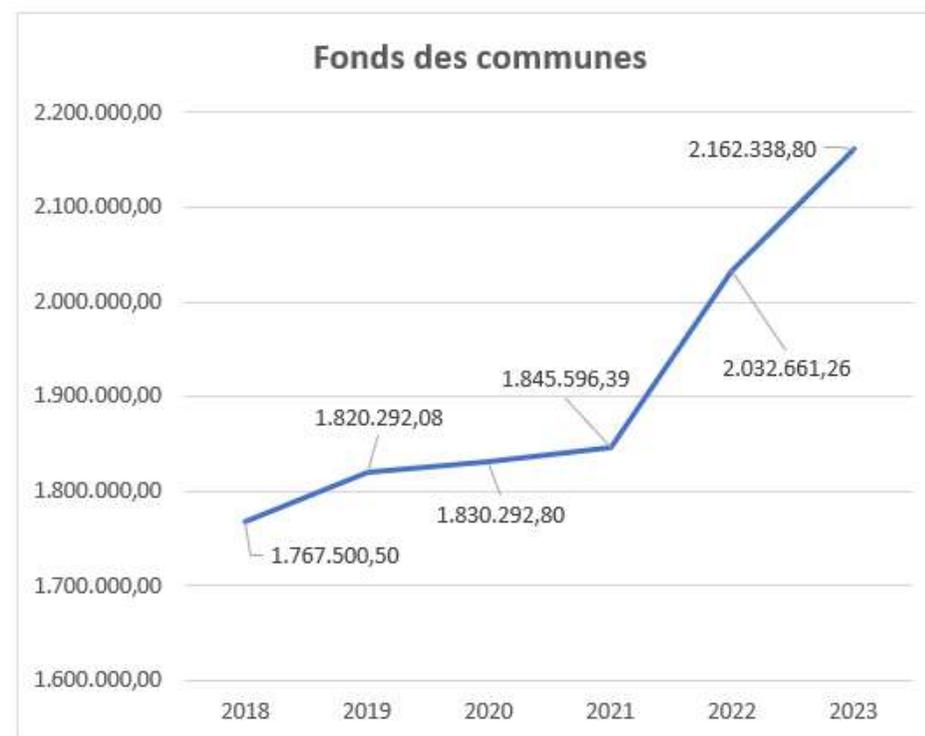
| | | | |
|-----------------------------|------------|--------|--|
| Différence 2018-2023 | 394.838,30 | 22,34% | |
|-----------------------------|------------|--------|--|

| | | | |
|--------------------------|-----------|-------|--|
| Moyenne 2018-2023 | 78.967,66 | 4,47% | |
|--------------------------|-----------|-------|--|

NB : taux d'inflation 2023 (Bureau du Plan) : 4,06% (NB : 9,59% en 2022)

Le taux de croissance 2018-2023 de la recette à destination de notre commune est inférieur au taux de croissance de l'enveloppe régionale....

-> le mécanisme du FDC est globalement moins favorable pour les "petites et moyennes communes" (critère de population "au carré", critère "chef-lieu") et aux communes avec un niveau de revenus d'additionnels > à la moyenne régionale





Comptes 2023 – évolutions

| | Additionnels IPP | Diff N-1 € | Diff N-1 % |
|------|------------------|--------------|------------|
| 2018 | 4.342.589,27 | | |
| 2019 | 4.834.424,82 | 491.835,55 | 11,33% |
| 2020 | 4.615.699,74 | -218.725,08 | -4,52% |
| 2021 | 4.578.669,14 | -37.030,60 | -0,80% |
| 2022 | 4.608.579,18 | 29.910,04 | 0,65% |
| 2023 | 6.854.552,73 | 2.245.973,55 | 48,73% |

| | | |
|-----------------------------|--------------|--------|
| Différence 2018-2023 | 2.511.963,46 | 57,84% |
|-----------------------------|--------------|--------|

| | | |
|--------------------------|------------|--------|
| Moyenne 2018-2023 | 502.392,69 | 11,57% |
|--------------------------|------------|--------|

Taux IPP : **8% inchangé** (< moyenne communes limitrophes)

Impact structurel tax-shift 2016-2021 de l'ordre de - 430.000 € (SPF)

2019 : enrôlement accéléré : + 290.000 € -> effet Yoyo - baisse 2020

2021-2022 : Stagnation de la recette : Effet covid (revenus 2020-2021)

2023 : enrôlement de 14 mois + impact inflation salariale + ???





Comptes 2023 – évolutions

| | Additionnels au pr im | Diff N-1 € | Diff N-1 % |
|------|-----------------------|-------------|------------|
| 2018 | 2.956.225,86 | | |
| 2019 | 2.982.096,11 | 25.870,25 | 0,88% |
| 2020 | 3.171.136,47 | 189.040,36 | 6,34% |
| 2021 | 2.804.859,16 | -366.277,31 | -11,55% |
| 2022 | 3.299.939,65 | 495.080,49 | 17,65% |
| 2023 | 3.754.346,51 | 454.406,86 | 13,77% |

| | | |
|-----------------------------|------------|--------|
| Différence 2018-2023 | 798.120,65 | 27,00% |
|-----------------------------|------------|--------|

| | | |
|--------------------------|------------|-------|
| Moyenne 2018-2023 | 159.624,13 | 5,40% |
|--------------------------|------------|-------|

Tx Pr Im : **2600 cts inchangé** (< moyenne communes limitrophes)

2021 : reprise de l'enrôlement par la Région -> nouveau cycle + tardif !

2022 : cycle normalisé (12 mois d'enrôlements + indexation des RC)

2023 : inflation + constructions + réestimations....

NB : RC moyen relativement modeste (quasi identique à la moyenne régionale)

alors que la valeur immobilière et les revenus du travail sont nettement supérieurs aux moyennes régionales





Comptes 2023 – évolutions

| | Fiscalité locale | Diff N-1 € | Diff N-1 % |
|------|------------------|------------|------------|
| 2018 | 1.164.370,96 | | |
| 2019 | 1.092.898,37 | -71.472,59 | -6,14% |
| 2020 | 1.159.966,26 | 67.067,89 | 6,14% |
| 2021 | 1.237.788,04 | 77.821,78 | 6,71% |
| 2022 | 1.295.378,53 | 57.590,49 | 4,65% |
| 2022 | 1.279.301,29 | -16.077,24 | -1,24% |

| | | |
|-----------------------------|------------|-------|
| Différence 2018-2023 | 114.930,33 | 9,87% |
|-----------------------------|------------|-------|

| | | |
|--------------------------|-----------|-------|
| Moyenne 2018-2023 | 22.986,07 | 1,97% |
|--------------------------|-----------|-------|

Diverses indexations de taxes et redevances en début de législature

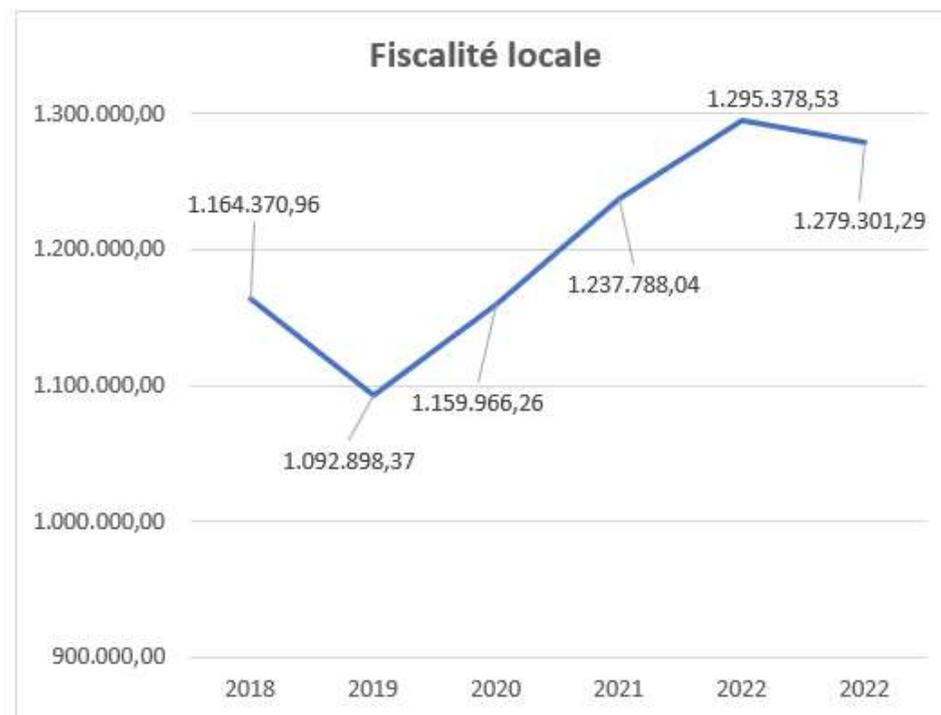
2020 : Covid : -> exonérations (soutien secteurs affectés)

2020 : taxe "carrière" (+ 47.000 €) ; déchets ménagers (+ 58.000 € - coût-vérité)

2021-2022 : Taxe déchets -> pas de nécessité de majorer

2021 : Enrôlement parcelles non bâties reportées à 2022 (ex antérieurs)

Moyenne 2018-2023 : inférieure à l'inflation observée





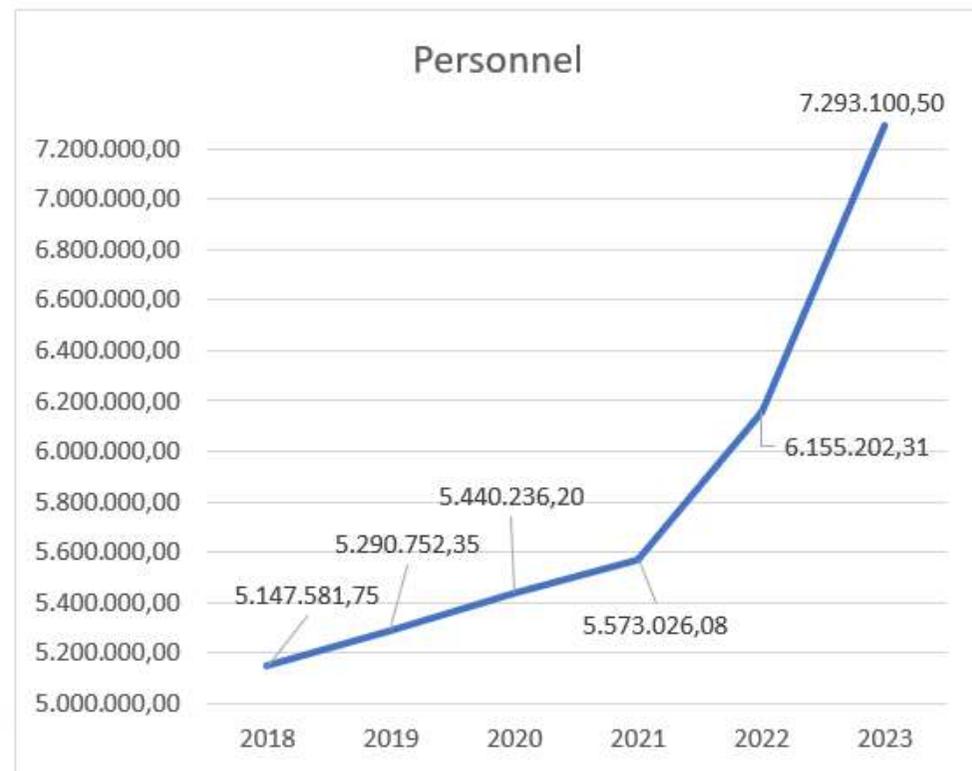
Comptes 2023 – évolutions

| | Personnel | Diff N-1 € | Diff N-1 % |
|-------------|--------------|--------------|------------|
| 2018 | 5.147.581,75 | | |
| 2019 | 5.290.752,35 | 143.170,60 | 2,78% |
| 2020 | 5.440.236,20 | 149.483,85 | 2,83% |
| 2021 | 5.573.026,08 | 132.789,88 | 2,44% |
| 2022 | 6.155.202,31 | 582.176,23 | 10,45% |
| 2023 | 7.293.100,50 | 1.137.898,19 | 18,49% |

| | | |
|-----------------------------|--------------|--------|
| Différence 2018-2023 | 2.145.518,75 | 41,68% |
|-----------------------------|--------------|--------|

| | | |
|--------------------------|------------|-------|
| Moyenne 2018-2023 | 429.103,75 | 8,34% |
|--------------------------|------------|-------|

Croissance 2018-2021 linéaire "raisonnable" de l'ordre de 2,75%/an
 2022 : plein impact de l'indexation 10/2021 + 5 indexations 2022
 2022 : mise en place du second pilier pour le personnel contractuel (3% MS)
 2023 : plein impact des 5 indexations 2022 + 2 indexations 2023 + facture resp





Comptes 2023 – évolutions

| | Fonctionnement | Diff N-1 € | Diff N-1 % |
|-------------|----------------|------------|------------|
| 2018 | 2.312.569,23 | | |
| 2019 | 2.395.345,66 | 82.776,43 | 3,58% |
| 2020 | 2.311.906,12 | -83.439,54 | -3,48% |
| 2021 | 2.570.048,01 | 258.141,89 | 11,17% |
| 2022 | 2.746.630,96 | 176.582,95 | 6,87% |
| 2023 | 2.997.472,60 | 250.841,64 | 9,13% |

| | | |
|-----------------------------|------------|--------|
| Différence 2018-2023 | 684.903,37 | 29,62% |
|-----------------------------|------------|--------|

| | | |
|--------------------------|------------|-------|
| Moyenne 2018-2023 | 136.980,67 | 5,92% |
|--------------------------|------------|-------|

2020 : Diminution malgré achats covid -> moindres activités - impact crise sanitaire

2021 : Reprise économique partielle, intempéries (45.000) -> tensions sur les prix

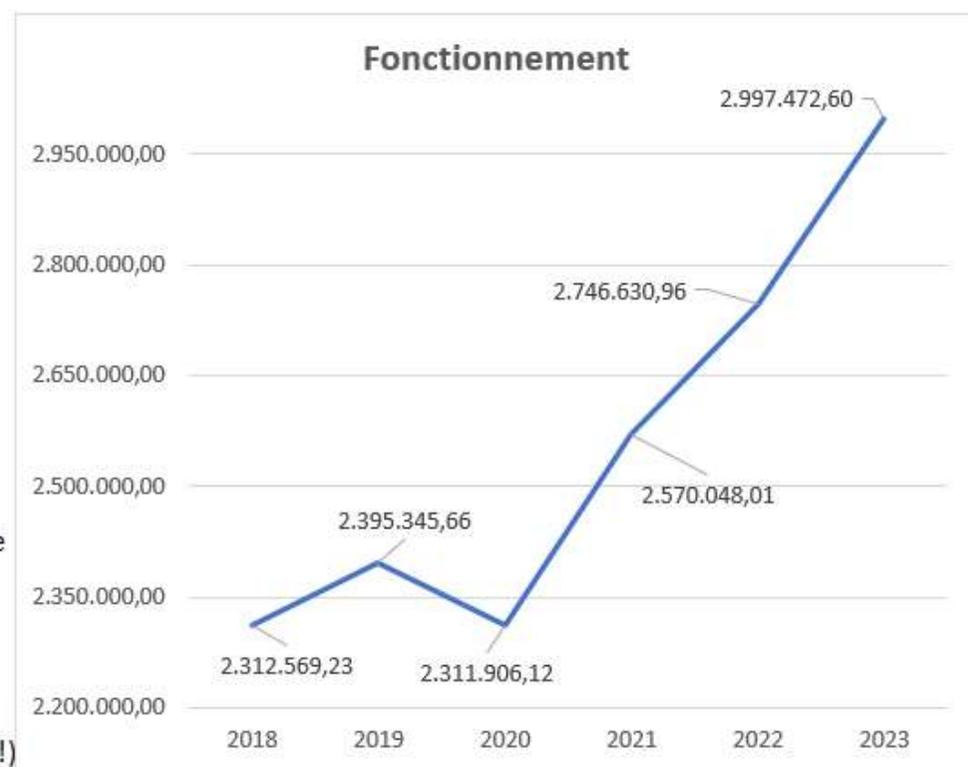
2022 : Conflit "Ukraine" -> poussée inflationniste

2023 : impacts complets année 2022 + inflation 2023 -> tout est à la hausse

NB 1 : coûts BEP "déchets" : + 136.000 € entre 2018 et 2023 (851.000 € en 2023)

NB 2 : Chauffage, électricité,, carburants : + 170.000 € entre 2020 et 2023 (doublé !)

NB 3 : Assurances et frais informatiques : + 93.500 € par rapport à 2018





Comptes 2023 – évolutions



| | éclairage public | Diff N-1 € | Diff N-1 % |
|-----------------------------|------------------|------------|------------|
| 2018 | 81.220,75 | | |
| 2019 | 86.095,89 | 4.875,14 | 6,00% |
| 2020 | 89.000,00 | 2.904,11 | 3,37% |
| 2021 | 71.180,30 | -17.819,70 | -20,02% |
| 2022 | 66.246,57 | -4.933,73 | -6,93% |
| 2023 | 84.352,43 | 18.105,86 | 27,33% |
| Différence 2018-2023 | 3.131,68 | 3,86% | |
| Moyenne 2018-2023 | 626,34 | 0,77% | |



Comptes 2023 – évolutions

| | Zone de secours | CPAS | Zone de Police |
|------|-----------------|--------------|----------------|
| 2018 | 358.067,20 | 1.639.045,16 | 1.319.014,81 |
| 2019 | 358.067,20 | 1.744.796,00 | 1.349.635,18 |
| 2020 | 286.453,76 | 1.711.265,00 | 1.393.027,48 |
| 2021 | 250.647,04 | 1.711.265,00 | 1.393.027,48 |
| 2022 | 235.173,09 | 1.713.339,73 | 1.373.144,92 |
| 2023 | 340.345,40 | 1.958.495,75 | 1.502.504,78 |

| | | | |
|------------|------------|------------|------------|
| Diff N-1 € | 105.172,31 | 245.156,02 | 129.359,86 |
| Diff N-1 % | 44,72% | 14,31% | 9,42% |

| | | | |
|----------------------|------------|------------|------------|
| Différence 2018-2023 | -17.721,80 | 319.450,59 | 183.489,97 |
| | -4,95% | 19,49% | 13,91% |

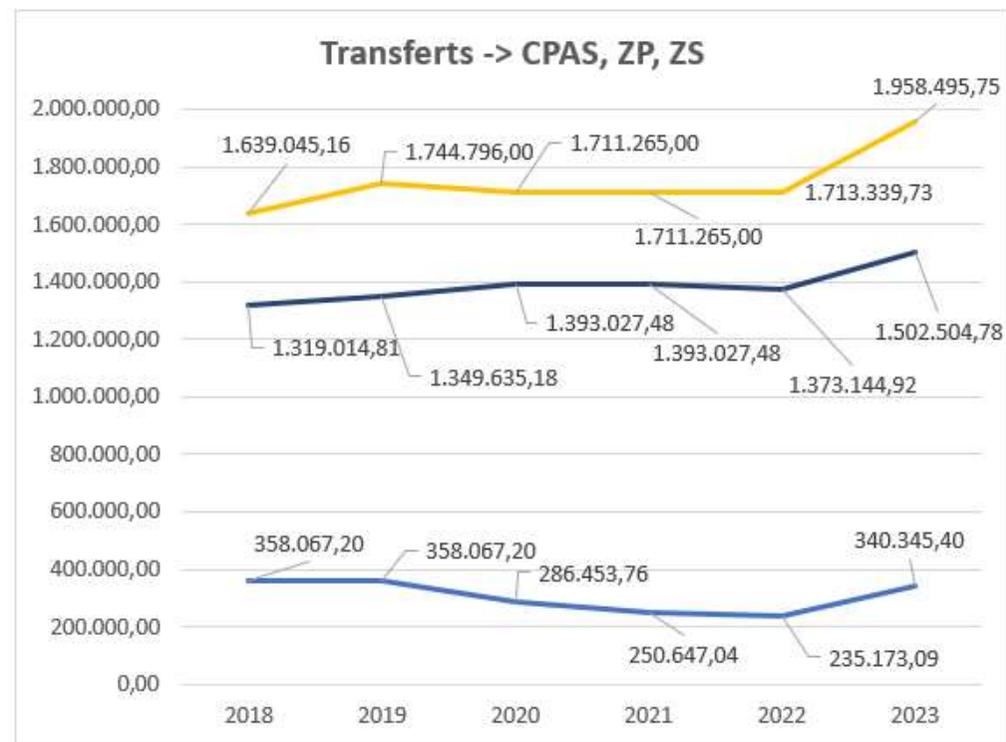
| | | | |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|
| Moyenne 2018-2023 | -3.544,36 | 63.890,12 | 36.697,99 |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|

Stabilité générale : utilisation des réserves et provisions au sein des entités

NB : 2020 - reprise de financement graduelle et partielle des zones de secours

CPAS : reconnaissance ONE -> financement crèches

2023 : Impact des indexations salariales et des coûts de fonctionnement





Comptes 2023 – évolutions

| | Charge de la dette (K+i) | Diff N-1 € | Diff N-1 % |
|------|--------------------------|------------|------------|
| 2018 | 1.449.290,10 | | |
| 2019 | 1.458.721,73 | 9.431,63 | 0,65% |
| 2020 | 1.514.577,89 | 55.856,16 | 3,83% |
| 2021 | 1.521.699,92 | 7.122,03 | 0,47% |
| 2022 | 1.462.234,04 | -59.465,88 | -3,91% |
| 2023 | 1.663.870,37 | 201.636,33 | 13,79% |

| | | |
|-----------------------------|------------|--------|
| Différence 2018-2023 | 214.580,27 | 14,81% |
|-----------------------------|------------|--------|

| | | |
|--------------------------|-----------|-------|
| Moyenne 2018-2023 | 42.916,05 | 2,96% |
|--------------------------|-----------|-------|

Charge de la dette quasi stable entre 2018 et 2022

Croissance 2018-2023 inférieure à l'inflation

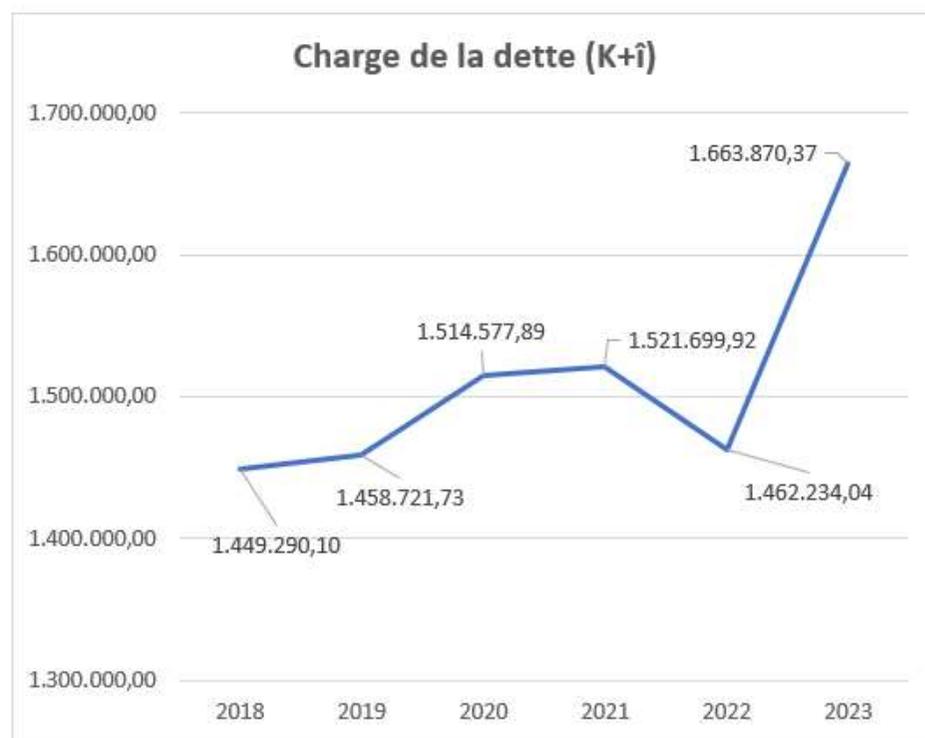
2023 : peu d'emprunts arrivant à échéance Vs plusieurs nouveaux emprunts

2023 : contexte de taux d'intérêts à la hausse

Durée théorique de remboursement -> 11 ans et 4 mois (en augmentation)

NB1 : Financement par fonds propres pour certains investissements CT

NB2 : charge de dette "contenue" via recherche de subventions





Comptes 2023 – évolutions

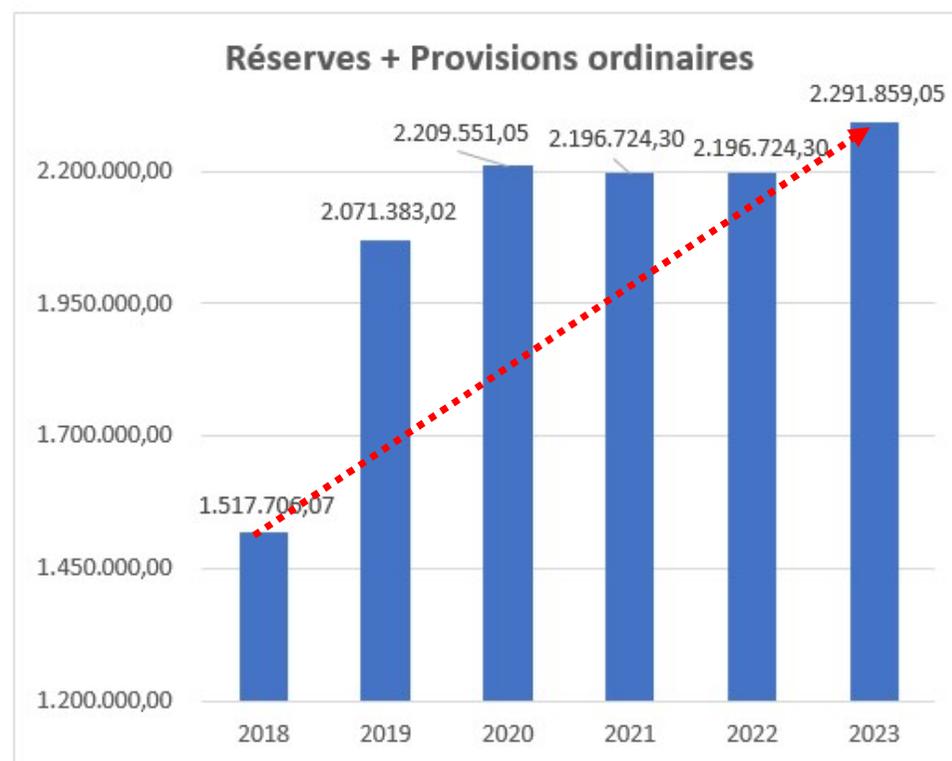
| | Réserves + Provisions | Diff N-1 € | Diff N-1 % |
|-------------|-----------------------|------------|------------|
| 2018 | 1.517.706,07 | | |
| 2019 | 2.071.383,02 | 553.676,95 | 36,48% |
| 2020 | 2.209.551,05 | 138.168,03 | 6,67% |
| 2021 | 2.196.724,30 | -12.826,75 | -0,58% |
| 2022 | 2.196.724,30 | 0,00 | 0,00% |
| 2023 | 2.291.859,05 | 95.134,75 | 4,33% |

| | | | |
|-----------------------------|-------------------|---------------|--|
| Différence 2018-2023 | 774.152,98 | 51,01% | |
|-----------------------------|-------------------|---------------|--|

| | | | |
|--------------------------|------------|--------|--|
| Moyenne 2018-2023 | 154.830,60 | 10,20% | |
|--------------------------|------------|--------|--|

- 1) Consolidation des réserves et provisions 2019, 2020, 2023
- 2) Stabilité en 2021 et 2022 malgré toutes les difficultés rencontrées et notamment l'impact au pr im 2021 (enrôlement tardif SPW : - 365.000 €) et stagnation add IPP

3) majoration réserves et provisions par rapport à 2018 : 774.153





Comptes 2023 – évolutions

| | 2018 | 2022 | 2023 | diff € 2018-2023 | diff % 2018-2023 |
|--------------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------------|---------------------|
| Dette part propre | | | | | |
| Encours au 31/12 | 9.318.773,59 | 10.046.439,69 | 13.101.544,70 | 3.782.771,11 | 40,59% |
| Remboursements | 1.060.821,20 | 1.120.950,40 | 1.157.778,37 | 96.957,17 | 9,14% |
| Intérêts | 245.451,35 | 199.416,52 | 361.971,69 | 116.520,34 | 47,47% |
| Charges totales | 1.306.272,55 | 1.320.366,92 | 1.519.750,06 | 213.477,51 | 16,34% |
| Durée théorique moy de remboursement | 8,78 | 8,96 | 11,32 | 2,53 | 28,82% |

2023 -> 34 nouveaux emprunts à hauteur de 4,421 millions €

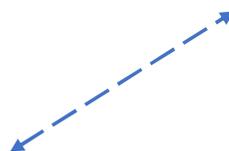
Rue J Misson : 800.000 € // Entretien de voirie : 1 million € // Ecole de Rivière : 900.000 € // locaux BNP : 250.000



Comptes 2023 – Investissements

| Dépenses d'investissements | Compte 2023 (engagements) |
|----------------------------|------------------------------|
| Dépenses Ex antérieurs | 4.328.402,46 |
| Dépenses Ex propre | 963.421,06 |
| Global | 5.291.823,52 |

| Les principaux projets attribués en 2023 | Compte 2023 (engagements) |
|---|------------------------------|
| Entretien des voiries - Phase 2 | 2.297.986,26 |
| Entretien des voiries - Phase 1 | 1.998.472,20 |
| Aménagement BNP | 214.666,20 |
| Tvx ruisseau Tailfer | 88.459,47 |
| Aire de jeux - Centre sportif | 87.685,70 |
| Mission auteur de projets - rue des Fonds | 72.902,50 |
| Cours école Lustn | 62.885,26 |
| Matériel et logiciels informatiques | 53.909,22 |
| Ecole Rivière - Préau | 42.126,00 |
| Véhicule (électricien) | 40.776,62 |
| Véhicule (peintres) | 40.543,59 |
| Véhicule (électrique - brigadiers) | 36.955,05 |
| Salle de gymn. Pfd - AMO | 31.944,00 |
| Ecoles - Mobilier | 20.985,09 |
| Aménagements de sécurité | 20.340,55 |
| Maillage Vert-bleu | 18.924,00 |
| Ecoles - Matériel informatique | 16.717,06 |
| Ecoles - module jeux | 16.604,29 |





MB1 2024 – Grandes lignes

Double objectif :

- Remplacer aux exercices antérieurs le résultat présumé de 2023 par le résultat effectif 2023 (celui du compte dont nous venons de parler) ;
- Intégrer les premiers ajustements par rapport à ce qui figurait en recettes et dépenses au budget initial 2024.



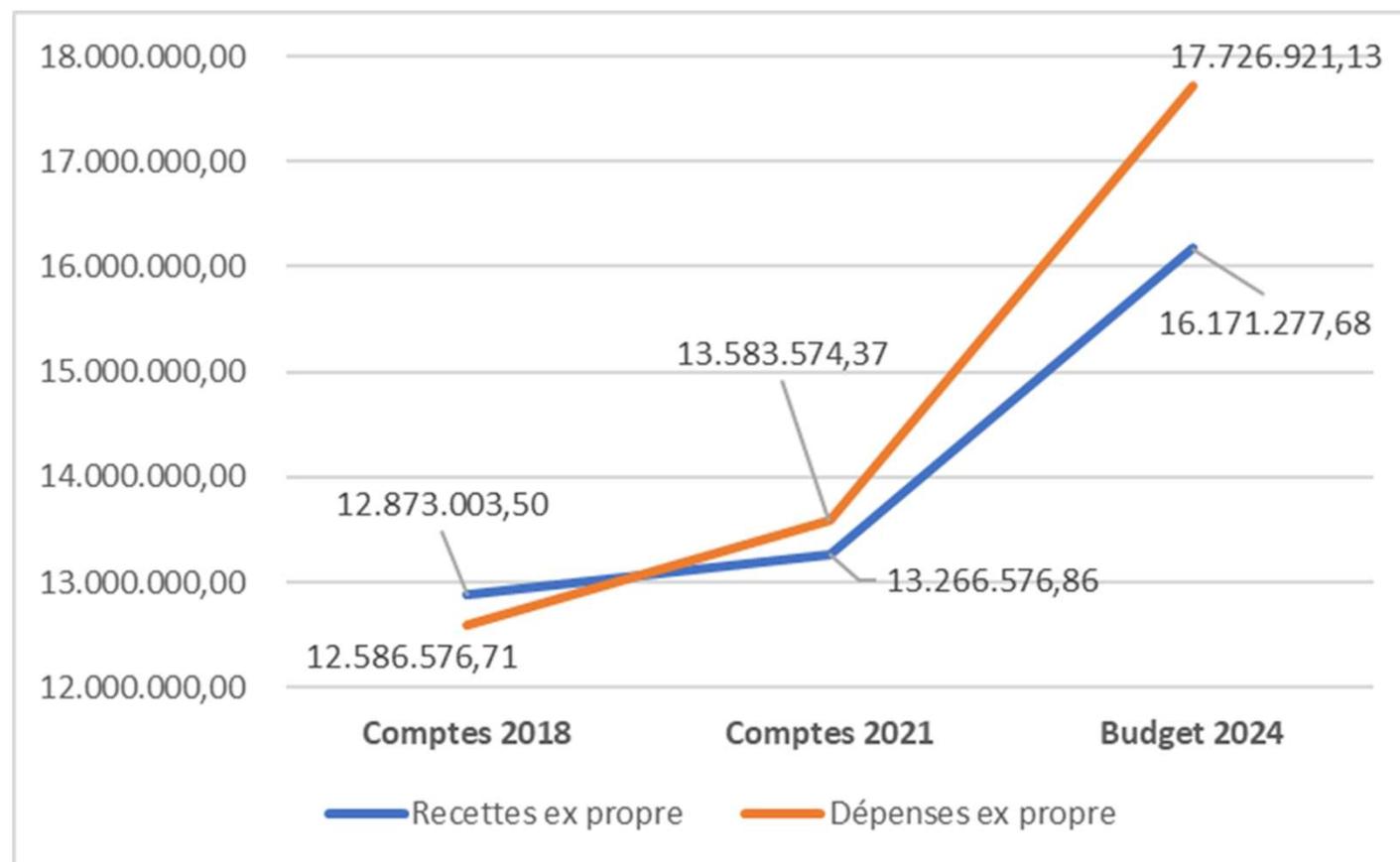
+ 25,62% en recettes

Vs

+ 40,84% en dépenses

Croisement des courbes en 2021

Croisement de courbes R & D





Impacts « extérieurs » défavorables

- Tax-shift fédéral -> perte structurelle d'additionnels IPP de 350.000 €/an
 - Crise Covid 19 -> 2020-2021
 - Dépenses en + (informatisation, soutiens, achats hygiène,...) ;
 - Des recettes en - (allègements fiscaux + stagnation IPP)
 - Intempéries 2021 : Endommagement de certaines infrastructures et des voiries ;
 - 2022 : Conflit russo-ukrainien : crise humanitaire -> crise énergétique -> crise financière
- + Sous-financement fédéral : pensions, Zones de Police, Zones de secours, cadastre,...



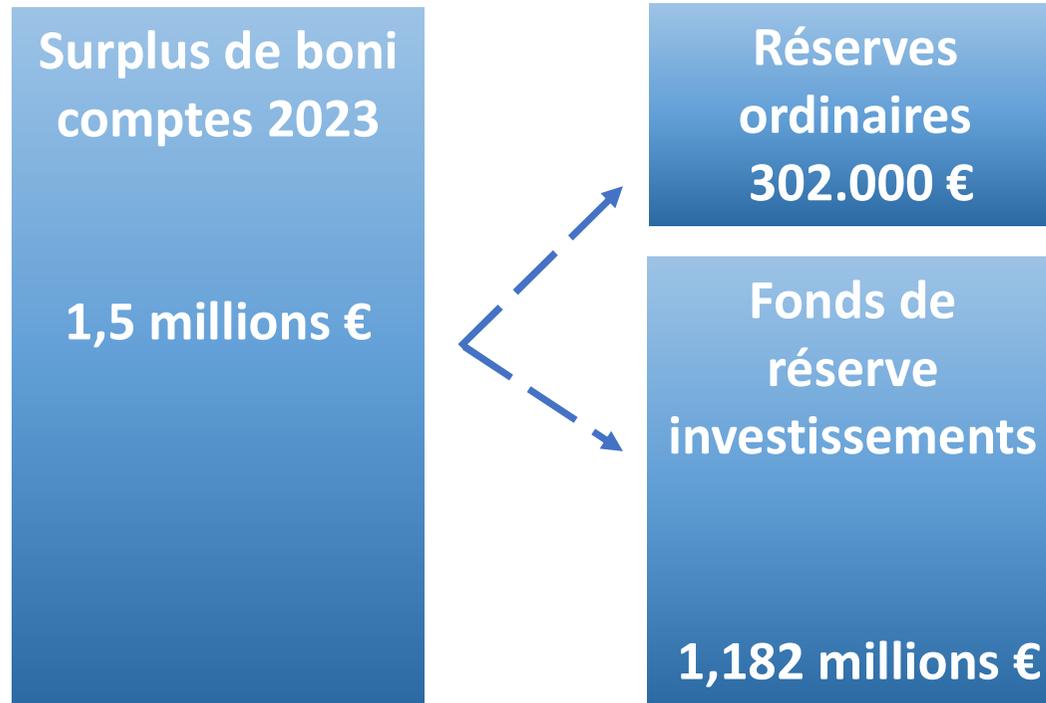


2018 - 2024 : « On a fait le job ! »

- Maintenir/améliorer les missions et les activités de la commune ;
- Concrétiser de nombreux projets ;
- Soutenir les personnes et associations en difficulté ;
- Développer, outiller notre patrimoine et notre personnel ;
- Préserver notre population d'une hausse des 2 principaux impôts IPP et Pr im ;
- Maintenir les autres taxes et redevances à des niveaux raisonnables ;
- Ne pas aboutir à une situation « sans un sou » à l'entame 2025-2030.



MB1 2024 : « On a fait le job, **encore + !** »





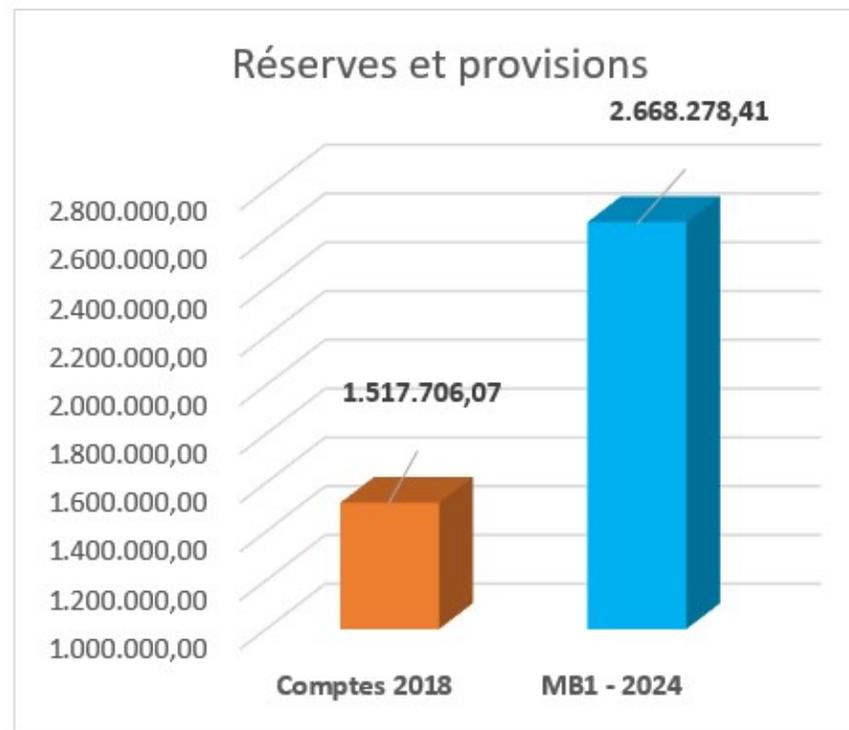
MB1 2024 – Réserves et provisions ordinaires

Utilité ? -> équilibre et lissage de la trajectoire future

Réserves et provisions Comptes 2018 MB1 - 2024

| | | |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Réserves ordinaires | 509.834,05 | 966.735,50 |
| Réserves pensions | 292.872,02 | 61.542,91 |
| Provision "pension" (sta | 75.000,00 | 480.000,00 |
| Provision "Police" | 240.000,00 | 400.000,00 |
| Provision "zone NAGE" | 150.000,00 | 350.000,00 |
| Provision CPAS | 250.000,00 | 400.000,00 |
| Provision Assurances | | 10.000,00 |
| | | |
| Total | 1.517.706,07 | 2.668.278,41 |

| | |
|-----------------------------|---------------------|
| Différence 2023/2018 | 1.150.572,34 |
|-----------------------------|---------------------|





MB1 2024 – Réserve d'investissements

Utilité ? -> disponible pour des projets d'investissements dès 2025

Fonds de
réserve
investissements

1,182 millions €



Financement sur fonds propres de projets
amortissables en 5 ans



Marge financière empruntable pour concrétiser :

Aménagement salle de Lesve, aire de jeux à Arbre,
dispositifs radars-tronçons, transition énergétique
bâtiments, poursuite de réfections de voirie



Conclusions



Des comptes 2023 qui sont en boni et un ajustement budgétaire qui alimentent les réserves et provisions ordinaires et d'investissements ;

Maintien des 3 piliers : raison, missions de service public et ambitions pour la collectivité

Merci au service financier et merci pour votre écoute