

# Samen maken we het verschil

Meerjarenplan 2020-2025

Aanpassing 2023

Budget 2024

---

# Meerjarenplanning 2020-2025

## Aanpassing 2023

- Eén document waarin alles wordt geïncorporeerd:
  - budgetaanpassingen 2023
  - budget 2024
  - aanpassingen 2023-2026



# Meerjarenplanning 2020-2025

## Aanpassing 2023

### Meerjarenplan- inhoud

- Strategische nota
  - Doelstellingen, actieplannen en acties
  - Prioritair
  - Actualisatie van bedragen en timing van de acties
- Financiële nota
  - Het financieel doelstellingsplan (schema M1)
  - De staat van het financieel evenwicht (schema M2)
  - Het overzicht van de kredieten (schema M3)
- Toelichting
- Documentatie



# Uitdagingen- Situatieschets 2023-2026

- Energie : daling prijzen t.o.v. vorig MJP
  - Inflatie en loonindex
- Stijgende kosten politie- en brandweerzone (defusie Borsbeek)



Bij ongewijzigd beleid:

negatief exploitatiesaldo

negatief budgettair resultaat

negatieve autofinancieringsmarge



# Financiële risico's

- Loonindex – prognose Federaal Planbureau
- Pensioenen statutaire ambtenaren en responsabilisering
- Inflatierisico
- Debiteurenrisico
- Financiële link partnerbesturen: politiezone, brandweerzone, kerkfabrieken, AGB
- Energieprijzen
- Opvangcrisis ingevolge de oorlog in Oekraïne
- Ontvangsten belastingen



# Budget in evenwicht 2023-2026

1. Inkomsten monitoren en verhogen
  2. Investerings screenen
  3. Patrimoniumbeheer
4. Schulden en financiering evalueren
5. Exploitatiebudget kosten en ontvangsten doorlichten
6. Personeelsbestand kritisch bekijken



# MJP 2023-2025

## 1. Inkomsten

### **Belastingen: opcentiemen onroerende voorheffing**

- Opcentiemen onroerende voorheffing ongewijzigd: 846
  - gemiddelde Vlaamse Gewest (2022): 897
- Nieuwe raming Vlaamse belastingdienst voor 2024: + 194.207
- Nieuwe raming Vlaamse belastingdienst voor 2025: + 311.560



# MJP 2023-2026

## 1. Inkomsten

### Belastingen aanvullende personenbelasting

- Lokale taks shift: verlaging van 7,1% naar 6,9% op de inkomstenbelasting voor de aanslagjaren 2022-2025
  - Gemiddelde Vlaamse Gewest (2022): 7,2 %
- Nieuwe ramingen Federale Overheidsdienst Financien 2023: + € 782.671
- Nieuwe ramingen Federale Overheidsdienst Financien 2024: + € - 6.032
- Nieuwe ramingen Federale Overheidsdienst Financien 2025: + € 129.674

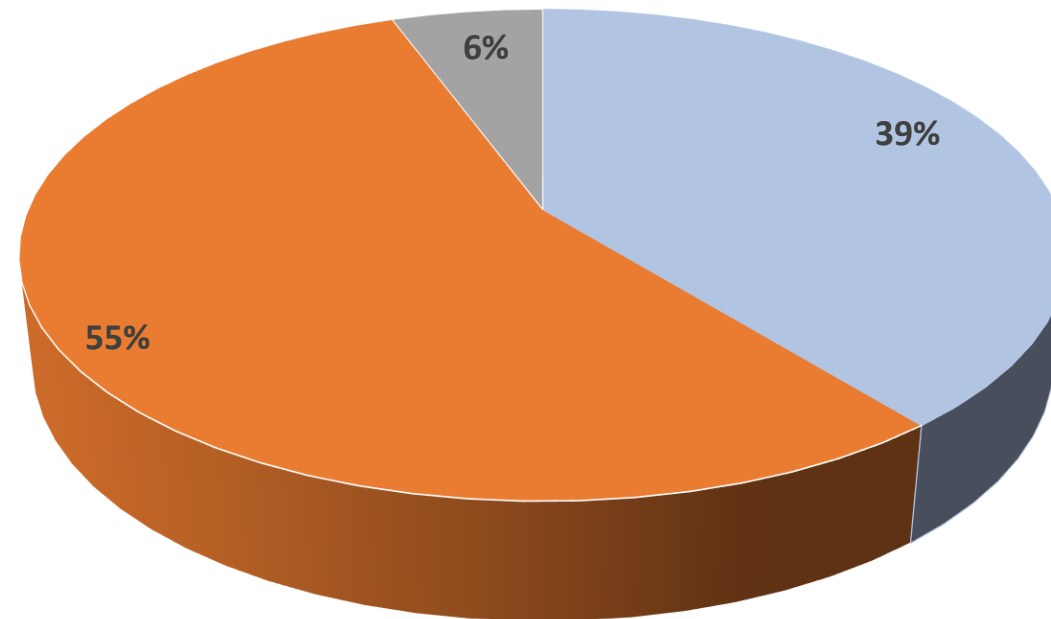




# MJP 2022-2025

## 1. Inkomsten

Belastingen 2023



■ Aanvullende belasting op de onroerende voorheffing

■ Aanvullende belasting op de personenbelasting

■ Andere belastingen



# MJP 2023-2026

## 2. Investeringsen

- Investeringsen screenen → saldo 2024: € - 3.022.773
- Grootste investering: fietspad Broechemsesteenweg € 1.392.875
- Subsidies op investeringen: € 708.196,13
  - Actualisatie uitvoeringstermijnen en prijsaanpassingen
  - Gemiddeld investeringsbudget 2020-2026: € 2.988.025 per jaar

# MJP 2022-2025

## 3. Patrimonium

- Budget raming en realisatie verkoop 2023-2025:
  - 2023: Wolfspuit: € 4.034.590
  - 2023: Lindelei: € 480.500
  - 2024: Berthoutstraat: € 852.500
  - 2024: Seminariewijk Lier: € 102.000



# MJP 2023-2026

## 4.Financiering

- Lopende leningen en intresten werden geactualiseerd:
  - Nieuwe lening (2024): € 1.500.000
- Geconsolideerde schuld bij bankinstellingen (gemeente + AGB) en Fluvius in 2026: € 24.899.559
  - daling met € 5.776.107 ten opzichte van rekening 2020 (€ 30.675.666)
  - Fluvius (verledding): € 1.382.194
- Geconsolideerde schuld bij bankinstellingen (gemeente + AGB) in 2026: € 23.517.365
  - daling met € 7.158.301 ten opzichte van rekening 2020



# MJP 2023-2026

## 5. Exploitatie: Energie

	<b>REK 2021</b>	<b>REK 2022</b>	<b>BUDGET 2023</b>	<b>BUDGET 2024</b>	<b>BUDGET 2025</b>	<b>BUDGET 2026</b>
Energie ( gas en elektriciteit)	265.743	737.409	527.713	529.503	508.217	511.658
Deel openbare verlichting	144.714	290.051	175.000	171.500	168.070	164.708



# MJP 2022-2025

## 5. Exploitatie: AGB

- Prijssubsidies 2024: nieuwe factor 4,85 %
- Prijssubsidies 2024: € 734.507
  - Vergelijk met 2023: € 743.090



# MJP 2023-2025

## 5. Exploitatie

### Nieuwe ramingen GAS boetes

1. Conformiteitsattesten : raming inkomsten € 3.500/jaarlijks
2. GAS 1-2-3 : raming inkomsten 2024 ( incl. kost verwerking) € 30.312
3. GAS 5 : raming inkomsten 2024 ( incl. kost verwerking): € 293.562  
- raming kost Igean 2024: 8,49 euro/dossier



# MJP 2023-2025

## 5. Exploitatie

- Subsidie ter financiële ondersteuning inflatie : € 367.601
  - 2023: € 94.154
  - 2024: € 124.203
  - 2025: € 149.244
  - Gemeentefonds ( GE+OC) rekening 2022: € 2.858.812, budget 2024: € 3.062.228
- Subsidie voor versterking capaciteit OCMW in de energiecrisis: € 39.278
  - 2023 : € 17.589
  - 2024 : € 17.589





# MJP 2023-2025

## 5. Exploitatie: Oekraïne

- Verderzetting in 2024 van opvang vluchtelingen uit Oekraïne
  - 12/2023: Opvang van 64 vluchtelingen toegewezen via de huisvestingstool
  - Geleidelijk afbouwscenario in 2024



# MJP 2023-2025

## 5. Exploitatie: politie en brandweer

- Bijdrage aan de politiezone en hulpverleningszone:
  - Politie:
    - Rekening 2021: € 1.278.397
    - Rekening 2022: € 1.367.918
    - Budget 2023: € 1.589.521
    - Budget 2024: € 1.630.221
    - Budget 2025: € 1.670.977
    - Budget 2026: € 1.704.396
  - Brandweer:
    - Rekening 2021: € 371.069
    - Rekening 2022: € 403.531
    - Budget 2023: € 526.120
    - Budget 2024: € 527.767
    - Budget 2025: € 538.322
    - Budget 2026: € 549.088

# MJP 2023-2025

## 6. Personeel

- Index
  - 2024 : twee indexen
  - 2025 en 2026: telkens één indexatie
- Voltijdse Equivalenten: 114,8 (2024)
- Tweede pensioenpijler: 3%
- Eco-cheques koopkrachtverhoging, jaarlijks: € 21.500
- Pensioenfonds (onbeschikbare gelden): € 1.841.965



# MJP 2023-2025

## 6. Personeel

	REK 2022	BUDGET 2023	BUDGET 2024	BUDGET 2025	BUDGET 2026
Personeelskost schema T2					
Bezoldigingen , sociale lasten en pensioenen	9.440.204,37	10.173.150,19	10.976.352,67	11.227.281,22	11.450.185,38
School	1.045.504,10	1.070.882,00	1.092.282,64	1.114.128,29	1.136.410,86
Artikel 60 §7 tewerkstelling	330.317,39	404.818,00	345.226,00	363.010,00	370.277,00
Oekraïne	81.201,63	113.635,00	134.722,00	0,00	0,00
Lokaal bestuur zonder school, art 60 en Oekraïne	7.983.181,25	8.583.815,19	9.404.122,03	9.750.142,93	9.943.497,52
% toename tov vorige jaar		108%	110%	104%	102%



# Samengevat: belangrijke accenten uit het MJP 2024

## ➤ **Klimaat & milieu en duurzaamheid**

• Duurzaamheidsbeleid	€ 25.800	
• Beheerwerken dreef	€ 100.774	
• Subsidie beheerwerken		€ 56.700
• Nieuw recyclagepark (vanaf 2025 jaarlijks)	€ 160.000	
• Vergroening en ontharding (2024)	€ 100.000	
• Aanplantingen	€ 15.000	
• HVAC BKO	€ 50.000	
• HVAC gemeentehuis	€ 60.000	
• Rollend materiaal (o.a. elektrische wagens)	€ 40.000	
• Duurzame machines	€ 5.000	



# Samengevat: belangrijke accenten uit het MJP 2024

## ➤ Patrimonium

• Wigwam-sanitair	€ 20.000
• Ramen BIB	€ 60.000
• Onderhoud patrimonium	€ 25.000
• Wigwam	€ 30.000
• Sportpark Sneppenbos (o.a. berging)	€ 400.000 (AGB)
• Onderhoud doorgangswoningen	€ 133.000
• Subsidie	€ 66.325



# Samengevat: belangrijke accenten uit het MJP 2024

## ➤ Mobiliteit en openbare werken

• Fietspaden en riolering		
Broechemsesteenweg (2024)	€ 1.392.875	
Wommelgemsesteenweg (2025)	€ 793.359	
• Mobiliteitsmaatregelen	€ 30.000	
• Deelmobiliteit (jaarlijks)	€ 40.000	
• Onderhoud fiets- en voetpaden	€ 223.291	
• Onderhoud wegen	€ 494.891	
• Smeendijk	€ 145.000	
• Subsidie Kopenhagenfonds		€ 302.573



# Samengevat: belangrijke accenten uit het MJP

## ➤ **Publiek domein: wijken en pleintjes**

- Veegwagen € 230.000
- Rustbankenplan € 3.989
- Pleintje Kardinaal Sterckxstraat € 345.000
- Pleintje Heuvelstraat-Molenlei € 30.000





# Samengevat: belangrijke accenten uit het MJP 2024

## ➤ Digitalisering

- E-inclusie € 23.420
- Monitoring cyberaanvallen € 46.700
- Tijdsregistratie € 60.000
- Digitalisering bibliotheek € 15.000



# Samengevat: belangrijke accenten uit het MJP 2024

➤ Erfgoed

- Herstel graven kerk Vremde € 96.506  
Subsidie € 58.743



# Samengevat: belangrijke accenten uit het MJP 2024

## ➤ Vrije tijd en onderwijs

• Skatepark	€ 187.495
• Speeltoestellen	€ 30.000
• Vernieuwen sportmateriaal	€ 55.000
• Socio-culturele infrastructuur	€ 20.000
• Meubilair klassen JFW	€ 12.000
• Dorpsschool (BKO, bib, academie)	€ 73.500
• Muziekinstrumenten academie	€ 25.000



# Samengevat: belangrijke accenten uit het MJP 2024

## ➤ Veiligheid

- Politie € 1.630.221
- Brandweer € 527.767



# Samengevat: belangrijke accenten uit het MJP 2024

## ➤ Welzijn

- Saldo exploitatie voor het OCMW € 1.127.191
- Ondersteuning logopedie (jaarlijks) € 39.000
- Ondersteuning intrafamiliaal geweld (jaarlijks) € 13.018
- Gelijke kansenprojecten (jaarlijks) € 10.000
- Ontwikkelingssamenwerking (jaarlijks) € 60.000
- Onderhoud LOI- en doorgangswoningen € 158.000



# Samengevat

- Bij de accenten uit het meerjarenplan 2024 werd er verwezen naar de voorziene budgetten van 2024. Voor bepaalde investeringen lopen de budgetten van 2023 door naar 2024, indien die investeringen nog niet afgerond zijn. De mogelijke overdracht van investeringsbudgetten moet wettelijk uiterlijk in maart 2024 vastgelegd worden.
- Omdat de gemeente en het OCMW een geïntegreerd meerjarenplan maken, wordt het financieel evenwicht voor beiden als één geheel gepresenteerd en beoordeeld.
- Het financieel evenwicht is bereikt indien voldaan is aan de volgende voorwaarden:
  - ✓ het geraamd beschikbaar budgettair resultaat mag in geen enkel jaar negatief zijn;
  - ✓ de geraamde autofinancieringsmarge moet voor 2025 minstens gelijk zijn aan nul;
  - ✓ de laatst afgesloten jaarrekening moet verwerkt zijn om het financiële evenwicht aan te tonen.



# Samengevat

## M2 : Staat van het financieel evenwicht

Budgettair resultaat		Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	(a-b)	<b>1.699.101</b>	<b>1.972.285</b>	<b>719.557</b>	<b>1.973.281</b>	<b>949.027</b>	<b>1.501.073</b>	<b>1.235.974</b>
a. Ontvangsten		18.745.696	19.195.141	20.271.559	23.831.407	23.485.540	23.679.125	23.910.613
b. Uitgaven		17.046.595	17.222.856	19.552.002	21.858.126	22.536.513	22.178.052	22.674.639
<b>II. Investeringsaldo</b>	(a-b)	<b>7.232.673</b>	<b>-4.983.223</b>	<b>-126.950</b>	<b>194.404</b>	<b>-3.022.774</b>	<b>-823.273</b>	<b>-368.433</b>
a. Ontvangsten		9.144.833	639.312	1.436.157	4.926.120	1.817.085	735.816	319.275
b. Uitgaven		1.912.160	5.622.535	1.563.107	4.731.716	4.839.859	1.559.089	687.708
<b>III. Saldo exploitatie en investeringen</b>	(I+II)	<b>8.931.774</b>	<b>-3.010.938</b>	<b>592.607</b>	<b>2.167.685</b>	<b>-2.073.747</b>	<b>677.800</b>	<b>867.541</b>
<b>IV. Financieringsaldo</b>	(a-b)	<b>-9.194.594</b>	<b>3.776.247</b>	<b>-833.243</b>	<b>-839.090</b>	<b>397.177</b>	<b>-919.456</b>	<b>-998.620</b>
a. Ontvangsten		162.892	17.222.766	664.799	693.644	2.272.363	665.110	664.088
b. Uitgaven		9.357.486	13.446.520	1.498.041	1.532.734	1.875.186	1.584.566	1.662.708
<b>V. Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	(III+IV)	<b>-262.820</b>	<b>765.309</b>	<b>-240.635</b>	<b>1.328.595</b>	<b>-1.676.570</b>	<b>-241.656</b>	<b>-131.079</b>
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar		2.896.995	2.634.175	3.399.484	3.158.849	4.487.443	2.810.874	2.569.218
<b>VII. Gecumuleerd budgettair resultaat</b>	(V+VI)	<b>2.634.175</b>	<b>3.399.484</b>	<b>3.158.849</b>	<b>4.487.443</b>	<b>2.810.874</b>	<b>2.569.218</b>	<b>2.438.139</b>
VIII. Onbeschikbare gelden		1.937.337	1.926.201	1.891.965	1.841.965	1.786.965	1.726.965	1.695.965
<b>IX. Beschikbaar budgettair resultaat</b>	(VII-VIII)	<b>696.838</b>	<b>1.473.283</b>	<b>1.266.884</b>	<b>2.645.478</b>	<b>1.023.909</b>	<b>842.253</b>	<b>742.174</b>



# Samengevat

Autofinancieringsmarge	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>1.699.101</b>	<b>1.972.285</b>	<b>719.557</b>	<b>1.973.281</b>	<b>949.027</b>	<b>1.501.073</b>	<b>1.235.974</b>
<b>II. Netto periodieke aflossingen</b> (a-b)	<b>1.049.991</b>	<b>1.061.656</b>	<b>965.383</b>	<b>966.135</b>	<b>934.027</b>	<b>1.155.842</b>	<b>1.233.984</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.212.883	1.557.653	1.481.025	1.491.240	1.467.291	1.584.566	1.662.708
b. Periodieke terugvordering leningen	162.892	495.996	515.642	525.105	533.264	428.724	428.724
<b>III. Autofinancieringsmarge</b> (I-II)	<b>649.110</b>	<b>910.629</b>	<b>-245.825</b>	<b>1.007.146</b>	<b>15.000</b>	<b>345.231</b>	<b>1.990</b>





# Samengevat

AGB 2020-2025

## M2 : Staat van het financieel evenwicht

Budgettair resultaat		Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	(a-b)	<b>250.336</b>	<b>445.479</b>	<b>617.276</b>	<b>464.829</b>	<b>429.059</b>	<b>434.015</b>	<b>434.016</b>
a. Ontvangsten		841.212	767.594	1.077.422	880.691	870.125	882.428	890.554
b. Uitgaven		590.876	322.115	460.146	415.862	441.066	448.412	456.538
<b>II. Investeringsaldo</b>	(a-b)	<b>-27.285</b>	<b>-4.078</b>	<b>-17.017</b>	<b>-41.494</b>	<b>-407.895</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a. Ontvangsten		0	180.788	0	0	0	0	0
b. Uitgaven		27.285	184.866	17.017	41.494	407.895	0	0
<b>III. Saldo exploitatie en investeringen</b>	(I+II)	<b>223.051</b>	<b>441.401</b>	<b>600.259</b>	<b>423.335</b>	<b>21.164</b>	<b>434.015</b>	<b>434.016</b>
<b>IV. Financieringsaldo</b>	(a-b)	<b>-158.865</b>	<b>-2.438.832</b>	<b>-389.131</b>	<b>-374.116</b>	<b>-15.874</b>	<b>-428.724</b>	<b>-428.724</b>
a. Ontvangsten		0	1.955.236	17.017	41.494	407.895	0	0
b. Uitgaven		158.865	4.394.068	406.147	415.610	423.769	428.724	428.724
<b>V. Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	(III+IV)	<b>64.186</b>	<b>-1.997.431</b>	<b>211.128</b>	<b>49.219</b>	<b>5.290</b>	<b>5.291</b>	<b>5.292</b>
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar		1.943.413	2.007.599	10.168	221.296	270.514	275.805	281.096
<b>VII. Gecumuleerd budgettair resultaat</b>	(V+VI)	<b>2.007.599</b>	<b>10.168</b>	<b>221.296</b>	<b>270.514</b>	<b>275.805</b>	<b>281.096</b>	<b>286.388</b>
VIII. Onbeschikbare gelden		0	0	0	0	0	0	0
<b>IX. Beschikbaar budgettair resultaat</b>	(VII-VIII)	<b>2.007.599</b>	<b>10.168</b>	<b>221.296</b>	<b>270.514</b>	<b>275.805</b>	<b>281.096</b>	<b>286.388</b>



# Samengevat

## Autofinancieringsmarge AGB 2020-2025

<b>Autofinancieringsmarge</b>	<b>Rek 2020</b>	<b>Rek 2021</b>	<b>Rek 2022</b>	<b>Mjp 2023</b>	<b>Mjp 2024</b>	<b>Mjp 2025</b>	<b>Mjp 2026</b>
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>250.336</b>	<b>445.479</b>	<b>617.276</b>	<b>464.829</b>	<b>429.059</b>	<b>434.015</b>	<b>434.016</b>
<b>II. Netto periodieke aflossingen</b> (a-b)	<b>158.865</b>	<b>495.996</b>	<b>406.147</b>	<b>415.610</b>	<b>423.769</b>	<b>428.724</b>	<b>428.724</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	158.865	495.996	406.147	415.610	423.769	428.724	428.724
b. Periodieke terugvordering leningen	0	0	0	0	0	0	0
<b>III. Autofinancieringsmarge</b> (I-II)	<b>91.471</b>	<b>-50.517</b>	<b>211.128</b>	<b>49.219</b>	<b>5.290</b>	<b>5.291</b>	<b>5.292</b>



# Samengevat: financiële meerjarenplanning gemeente en AGB

- Positief exploitatiesaldo (€ 949.027 in 2024)
- Positief beschikbaar budgettair resultaat in alle jaren
- Positieve autofinancieringsmarge in 2025 (€ 345.231)
- Daling van de schuld t.o.v. de rekening 2020 met € 7.158.300
  - Totale aflossing kapitaal + intresten: 8,5 % van de totale uitgaven van het exploitatiebudget
  - Aflossing kapitaal + intresten (- Fluvius): 8 % van de totale uitgaven van het exploitatiebudget