

Toelichting

Ons plan

Toelichting bij de financiële toestand (M2)

Het schema M2 geeft een zeer beknopt overzicht weer van de financiële toestand van onze gemeente over de periode 2026-2031.

Het beschikbaar budgettair resultaat (gemeente + OCMW) is het totaal van de liquide middelen nadat alle schulden zijn betaald en alle vorderingen zijn ontvangen op het einde van het jaar. Dit bedrag dient verplicht jaarlijks positief te zijn, en is dat ook zo in die nieuwe meerjarenplan 2026-2031. In 2026 bedraagt het beschikbaar budgettair resultaat 101.975 euro, en evolueert naar 1.143.589 euro in 2031. In 2030 zit een piek qua investeringsuitgaven omwille van het nieuwe zwembad, waarvoor bankfinanciering zal nodig zijn.

De autofinancieringsmarge (gemeente + OCMW) wordt berekend door de netto periodieke leningsuitgaven af te trekken van het exploitatieresultaat exclusief de kosten van de schulden. Deze moet enkel positief zijn op het einde van de planningsperiode, in dit geval op het einde van 2031. In 2026 bedraagt de autofinancieringsmarge 2.119.679 euro, en evolueert naar 1.491.098 euro in 2031. De autofinancieringsmarge daalt maar blijft ruim positief.

De gecorrigeerde autofinancieringsmarge (gemeente + OCMW) houdt rekening met jaarlijkse aflossingen, ook bij alternatieve financieringsvormen, zodat zichtbaar wordt of de leningslasten al dan niet worden doorgeschoven naar een periode ná de planningsperiode. Als de autofinancieringsmarge kleiner is dan de gecorrigeerde autofinancieringsmarge is er geen probleem. In het geval de autofinancieringsmarge (veel) groter is dan de gecorrigeerde, zou dit er op kunnen wijzen dat een bestuur de leningslasten doorschuift naar een volgende legislatuur of generatie en is er mogelijk sprake van een fictief structureel evenwicht. Tot en met 2028 is de autofinancieringsmarge kleiner dan de gecorrigeerde autofinancieringsmarge en is er dus geen probleem. Aangezien de berekening van de gecorrigeerde autofinancieringsmarge rekening houdt met gecorrigeerde aflossingen aan 8% van de totale openstaande schuld, en ons bestuur in dit meerjarenplan bijna alle oude leningen aflost, de laatste jaren geen nieuwe leningen meer heeft aangegaan, en nu op in dit meerjarenplan wel heel wat nieuwe leningen zal aangaan (met het grootste aandeel in 2030) waarbij in het begin vooral intresten worden afgelost en de intrestvoeten opnieuw aan het stijgen zijn, is dit een logische verklaring. Er werden geen bulletleningen of andere gelijkaardige constructies gebruikt bij het inschrijven van de nieuwe leningen. Ook de gecorrigeerde autofinancieringsmarge blijft positief op het einde van 2031.

Wat betreft het gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar opgenomen als startbasis, is er hier ook voorzichtigheidshalve een bijsturing (-920.427 euro) gebeurd ten opzichte van het geraamde beschikbaar budgettair resultaat einde 2025 (4.632.341 euro), na opmaak van de jaarrekening 2024 en de overdracht van de kredieten van 2024 naar 2025. Aangezien er in 2025 geen aanpassing meer gebeurd is van het huidige meerjarenplan werd dit resultaat niet meer bijgestuurd, maar konden we ondertussen intern wel al een betere inschatting maken. Volgende bijsturing werd gedaan:

- exploitatie-ontvangsten: + 1.285.983 euro (vnl. GAS-boetes, hogere belastingopbrengsten en extra subsidies)
- exploitatie-uitgaven: - 603.463 euro (vnl. te hoog geraamde werkingskosten)
- investeringsontvangsten: - 5.138.271 euro (vnl. subsidies die pas later zullen ontvangen worden en verkopen die pas later zullen gerealiseerd worden, en ook al werden opgenomen in het nieuwe meerjarenplan)
- investeringsuitgaven: - 20.123.436 euro (vnl. investeringen die pas later zullen uitgevoerd/afgewerkt worden en ook al werden opgenomen in het nieuwe meerjarenplan)
- financieringsontvangsten: -18.015.411 euro (omwille van uitgestelde investeringen is geen opname van nieuwe leningen meer nodig in 2025)
- financieringsuitgaven: - 220.373 euro (vnl. omwille van toegestane lening die ook al werd opgenomen in het nieuwe MJP)

Hierdoor werd er uitgegaan van een gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar (2025) van 3.711.914 euro bij de start van dit nieuwe meerjarenplan.

**Schema T1 : Overzicht ontvangsten en uitgaven
functionele aard**

T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard	2026-2031
Gemeente en OCMW Sint-Katelijne-Waver (0207.509.724 / 0212.170.276) Lemanstraat 63, 2860 Sint-Katelijne-Waver Algemeen directeur: Gunter Desmet Financieel directeur: Britt Van den Broeck	
	Journalvolgnummers: 8688

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Algemene financiering						
Exploitatie						
Uitgave	2.503.068	3.040.385	2.761.087	2.310.960	2.466.028	3.772.982
Ontvangst	46.575.953	41.847.299	36.190.099	38.274.746	55.314.899	38.813.813
Algemeen bestuur en ondersteunende diensten						
Uitgave	10.572.809	10.065.723	10.351.795	10.412.121	10.876.632	11.194.096
Ontvangst	529.360	599.020	548.811	550.513	569.203	579.721
Burger, samenleving en sociaal beleid						
Uitgave	23.383.657	23.357.923	23.342.916	23.372.661	23.760.540	23.662.802
Ontvangst	15.448.079	14.952.609	15.164.571	15.265.901	15.585.594	15.641.052
Jeugd, sport, cultuur en vrije tijd						
Uitgave	18.334.184	4.056.849	3.874.065	3.812.283	17.762.732	4.362.935
Ontvangst	553.145	781.272	618.032	626.793	805.093	978.646
Grondgebiedzaken						
Uitgave	10.670.055	15.509.141	12.535.998	12.411.119	14.405.980	11.698.389
Ontvangst	2.321.782	1.514.364	3.868.415	1.905.402	1.388.557	4.209.669
Veiligheid						
Uitgave	5.112.754	5.206.851	5.057.664	5.189.839	5.286.532	5.364.768
Ontvangst	1.538.270	1.538.270	1.535.046	886.000	886.000	886.000
Algemeen totaal						
Uitgave	70.576.527	61.236.872	57.923.525	57.508.983	74.558.444	60.055.972
Ontvangst	66.966.589	61.232.834	57.924.974	57.509.355	74.549.346	61.108.901

MJP 2026-2031 (beginkrediet 2026): Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard
 Gemeente en OCMW Sint-Katelijne-Waver (0207.509.724 / 0212.170.276)

2026-2031

**Schema T2 : Overzicht ontvangsten en uitgaven
economische aard**

T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

2026-2031

Gemeente en OCMW Sint-Katelijne-Waver (0207.509.724 / 0212.170.276)

Lemanstraat 63, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Gunter Desmet

Financieel directeur: Britt Van den Broeck

Journaalvolgnummers:

8688

EXPLOITATIE	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal exploitatie-uitgaven	47.631.348	48.650.507	49.591.125	50.385.040	51.788.106	53.938.795
A. Operationele uitgaven	47.460.850	47.997.405	48.850.897	49.624.954	50.977.355	52.466.336
1. Goederen en diensten	11.006.377	10.352.237	10.521.630	10.659.536	11.061.261	11.450.352
2. Bezoldigingen	25.843.227	26.781.145	27.392.948	27.785.928	28.523.031	29.469.869
a. Politiek personeel	790.860	806.490	822.431	838.690	855.274	874.909
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	5.802.827	5.784.505	5.983.332	5.880.234	6.121.160	6.440.071
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	10.553.619	11.320.336	11.604.624	11.923.533	12.232.854	12.550.550
d. Onderwijzend personeel ten laste van bestuur	0	0	0	0	0	0
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	7.741.578	7.848.657	7.956.922	8.116.060	8.278.382	8.443.949
f. Andere personeelskosten	695.704	757.344	756.551	752.940	755.401	774.830
g. Pensioenen	258.639	263.812	269.089	274.470	279.960	385.559
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	2.026.812	2.126.932	2.196.956	2.247.584	2.288.735	2.330.708
4. Toegestane werkingsubsidies	8.506.409	8.658.446	8.660.086	8.851.987	9.023.751	9.134.159
- aan de districten	0	0	0	0	0	0
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	2.600.614	2.536.186	2.586.721	2.638.814	2.692.385	2.746.233
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	3.299.481	3.320.113	3.348.490	3.476.874	3.568.451	3.642.743
- aan de hulpverleningszone	1.358.984	1.358.984	1.358.984	1.358.984	1.358.984	1.358.984
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	327.351	351.952	363.847	370.885	378.067	377.199
- aan besturen van de eredienst	1.604	16.813	16.847	16.884	16.928	11.974
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigen	918.375	1.074.399	985.197	989.546	1.008.936	997.026
5. Andere operationele uitgaven	78.025	78.644	79.276	79.920	80.578	81.248
B. Financiële uitgaven	170.498	653.102	740.228	760.086	810.752	1.472.459
1. Rente	169.648	652.252	739.378	759.236	809.902	1.471.609
- aan financiële instellingen	56.008	532.162	614.534	633.722	687.070	1.351.568
- aan andere entiteiten	113.640	120.090	124.844	125.514	122.831	120.041
2. Andere financiële uitgaven	850	850	850	850	850	850
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0	0	0	0	0

EXPLOITATIE	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Totaal exploitatieontvangsten	50.811.587	52.039.169	53.524.577	54.126.418	55.422.218	56.914.909
A. Operationele ontvangsten	50.100.400	51.330.277	52.818.057	53.379.404	54.533.143	56.135.116
1. Ontvangsten uit de werking	2.371.164	2.433.953	2.510.926	1.899.388	2.025.629	2.157.552
a. Ontvangsten uit retributies	2.371.164	2.433.953	2.510.926	1.899.388	2.025.629	2.157.552
b. Andere ontvangsten uit de werking	0	0	0	0	0	0
2. Fiscale ontvangsten en boetes	25.729.296	26.772.640	27.664.599	28.478.082	28.882.109	29.741.548
a. Aanvullende belastingen	22.050.555	22.696.257	23.520.012	24.314.353	24.659.155	25.400.681

- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	10.871.425	11.237.739	11.728.290	12.169.447	12.615.314	13.076.632
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	10.735.015	11.005.282	11.329.337	11.674.492	11.565.445	11.837.511
- Andere aanvullende belastingen	444.115	453.236	462.385	470.415	478.395	486.538
b. Andere belastingen	2.793.741	3.191.383	3.259.587	3.278.728	3.337.955	3.455.867
c. Boetes	885.000	885.000	885.000	885.000	885.000	885.000
3. Werkingssubsidies	19.528.048	19.734.349	20.277.718	20.746.734	21.376.828	21.965.083
a. Algemene werkingssubsidies	7.462.205	7.580.287	7.916.301	8.217.905	8.533.978	8.856.883
- Gemeentefonds	5.658.469	5.719.925	5.907.852	6.102.173	6.303.271	6.512.009
- Andere algemene werkingssubsidies	1.803.736	1.860.362	2.008.449	2.115.732	2.230.707	2.344.874
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	1.803.236	1.859.862	2.008.449	2.115.732	2.230.707	2.344.874
- van de provincie	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	500	500	0	0	0	0
b. Specifieke werkingssubsidies	12.065.843	12.154.062	12.361.417	12.528.830	12.842.850	13.108.200
- van de federale overheid	1.414.493	1.448.882	1.449.855	1.455.478	1.482.028	1.510.735
- van de Vlaamse overheid	10.420.315	10.479.804	10.671.757	10.839.030	11.121.893	11.353.837
- van de provincie	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	231.035	225.376	239.805	234.322	238.929	243.629
4. Recuperatie individuele hulpverlening	165.373	168.660	172.014	175.434	178.923	182.481
5. Andere operationele ontvangsten	2.306.519	2.220.674	2.192.800	2.079.766	2.069.654	2.088.453
B. Financiële ontvangsten	711.187	708.892	706.520	747.013	889.075	779.793
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0	0	0	0	0	0

INVESTERINGEN	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal investeringsuitgaven	21.569.838	10.828.839	6.817.516	6.082.834	21.628.690	4.334.223
A. Investerings in financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0
3. Verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	19.622.102	10.061.077	6.378.885	5.696.324	21.260.581	4.164.314
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	18.667.102	9.791.077	6.108.885	5.426.324	20.990.581	3.894.314
a. Terreinen en gebouwen	14.825.000	2.060.000	1.027.000	652.000	14.236.900	139.500
b. Wegen en andere infrastructuur	1.890.084	6.193.000	4.382.240	4.455.725	6.248.459	3.287.448
c. Roerende goederen	1.511.471	1.097.481	672.547	292.677	479.953	246.197
d. Leasing en soortgelijke rechten	440.547	440.596	27.098	25.923	25.269	221.169
e. Erfgoed	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	955.000	270.000	270.000	270.000	270.000	270.000
a. Onroerende goederen	955.000	270.000	270.000	270.000	270.000	270.000
b. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0
C. Investerings in immateriële vaste activa	293.500	105.000	67.500	55.000	65.000	0
D. Toegestane investeringssubsidies	1.654.236	662.761	371.131	331.509	303.109	169.909
- aan de districten	0	0	0	0	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0

- aan welzijnsverenigingen	143.000	0	0	0	0	0
- aan andere verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	213.560	285.215	108.185	108.185	108.185	108.185
- aan de hulpverleningszone	24.724	24.724	24.724	24.724	24.724	24.724
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	60.000	29.600	20.000	42.600	14.200	0
- aan andere begunstigden	1.212.952	323.222	218.222	156.000	156.000	37.000

INVESTERINGEN	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Totaal investeringsontvangsten	2.219.185	5.454.582	2.947.269	958.394	382.638	3.735.061
A. Verkoop van financiële vaste activa	49.766	49.766	49.766	49.766	49.766	24.886
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	49.766	49.766	49.766	49.766	49.766	24.886
3. Verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
B. Verkoop van materiële vaste activa	350.000	4.670.000	25.000	25.000	25.000	625.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0
b. Wegen en andere infrastructuur	0	0	0	0	0	0
c. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0	0	0
e. Erfgoed	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	350.000	4.670.000	25.000	25.000	25.000	625.000
a. Onroerende goederen	350.000	4.670.000	25.000	25.000	25.000	625.000
b. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0
C. Verkoop van immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0
D. Investeringssubsidies en -schenkingen	1.819.419	734.816	2.872.503	883.628	307.872	3.085.175
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	1.752.535	684.816	2.822.503	833.628	257.872	3.035.175
- van de provincie	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	66.884	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000

FINANCIERING	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal financieringsuitgaven	1.375.342	1.757.525	1.514.885	1.041.110	1.141.647	1.782.953
A. Vereffening van financiële schulden	1.250.342	1.757.525	1.514.885	1.041.110	1.141.647	1.782.953
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	1.250.342	1.757.525	1.514.885	1.041.110	1.141.647	1.782.953
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	0	0	0	0	0	0
B. Vereffening van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	125.000	0	0	0	0	0
1. Toegestane leningen	125.000	0	0	0	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0

- aan andere verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigen	125.000	0	0	0	0	0
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0
D. Vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsverminderingen	0	0	0	0	0	0

FINANCIERING	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Totaal financieringsontvangsten	13.935.817	3.739.084	1.453.127	2.424.544	18.744.489	458.930
A. Aangaan van financiële schulden	13.715.547	3.505.596	1.217.098	2.185.923	18.505.269	221.169
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	13.275.000	3.065.000	1.190.000	2.160.000	18.480.000	0
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	440.547	440.596	27.098	25.923	25.269	221.169
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	220.270	233.488	236.029	238.621	239.220	237.761
1. Terugvordering van toegestane leningen	220.270	233.488	236.029	238.621	239.220	237.761
a. Periodieke terugvorderingen	220.270	233.488	236.029	238.621	239.220	237.761
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0	0	0	0	0	0
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsvermeerderingen	0	0	0	0	0	0
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele	0	0	0	0	0	0

BUDGETTAIR RESULTAAT VAN HET BOEKJAAR	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	3.180.239	3.388.662	3.933.452	3.741.377	3.634.112	2.976.115
II. Investeringsaldo	-19.350.654	-5.374.257	-3.870.247	-5.124.440	-21.246.052	-599.162
III. Saldo van exploitatie en investeringen	-16.170.414	-1.985.595	63.205	-1.383.062	-17.611.940	2.376.952
IV. Financieringssaldo	12.560.475	1.981.559	-61.758	1.383.434	17.602.842	-1.324.022
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-3.609.939	-4.036	1.447	372	-9.098	1.052.930

MJP 2026-2031 (beginkrediet 2026): Ontvangsten en uitgaven naar economische aard
Gemeente en OCMW Sint-Katelijne-Waver (0207.509.724 / 0212.170.276)

2026-2031

Schema T3 : Evolutie financiële schulden

T3: Evolutie van de financiële schulden	2026-2031
Gemeente en OCMW Sint-Katelijne-Waver (0207.509.724 / 0212.170.276) Lemanstraat 63, 2860 Sint-Katelijne-Waver Algemeen directeur: Gunter Desmet Financieel directeur: Britt Van den Broeck	
	Journalvolgnummers: 8688

Geraamde financiële schulden	2026	2027	2028	2029	2030	2031
A. Financiële schulden op 1 januari	6.513.748	18.978.953	20.727.024	20.429.237	21.574.051	38.937.673
1. Obligatieleningen	0	0	0	0	0	0
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	3.155.525	3.346.464	3.503.709	3.229.291	2.952.141	2.672.352
3. Schulden aan kredietinstellingen	1.469.635	14.280.901	16.408.726	16.919.693	18.341.657	35.985.069
4. Andere leningen	1.888.589	1.351.589	814.589	280.253	280.253	280.253
B. Nieuwe leningen en leasings	13.715.547	3.505.596	1.217.098	2.185.923	18.505.269	221.169
1. Obligatieleningen	0	0	0	0	0	0
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	440.547	440.596	27.098	25.923	25.269	221.169
3. Schulden aan kredietinstellingen	13.275.000	3.065.000	1.190.000	2.160.000	18.480.000	0
4. Andere leningen	0	0	0	0	0	0
C. Aflossingen	1.250.342	1.757.525	1.514.885	1.041.110	1.141.647	1.782.953
1. Obligatieleningen	0	0	0	0	0	0
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	249.608	283.351	301.516	303.073	305.059	281.696
3. Schulden aan kredietinstellingen	463.734	937.174	679.033	738.036	836.588	1.501.257
4. Andere leningen	537.000	537.000	534.336	0	0	0
D. Financiële schulden op 31 december (A+B-C)	18.978.953	20.727.024	20.429.237	21.574.051	38.937.673	37.375.889
1. Obligatieleningen	0	0	0	0	0	0
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	3.346.464	3.503.709	3.229.291	2.952.141	2.672.352	2.611.825
3. Schulden aan kredietinstellingen	14.280.901	16.408.726	16.919.693	18.341.657	35.985.069	34.483.811
4. Andere leningen	1.351.589	814.589	280.253	280.253	280.253	280.253

Overzicht investeringen met bijbehorende uitgaven en ontvangsten

Overzicht investeringen

2026-2031

Journalvolgnummers: 8688

Overzicht investeringskredieten per actie	2026	2027	2028	2029	2030	2031
AC 1.1.1.1. Ondersteunen van kinderopvanginitiatieven bij personeel, werking en uitbreidingsplannen						
Ontvangsten	186.666,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	62.222,23	62.222,22	62.222,22	0,00	0,00	0,00
AC 1.1.2.4. Actor BOA: organiseren van opvang en activiteiten binnen het lokaal kwaliteitskader						
Uitgaven	30.000,00	0,00	30.000,00	0,00	30.000,00	0,00
AC 1.1.2.6. Renoveren en moderniseren van bestaande BKO's						
Uitgaven	66.500,00	27.500,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
AC 1.1.3.3. Organiseren van gemeentelijk onderwijs volgens leerplan 'Leer Lokaal' en de schoolnoden						
Uitgaven	94.452,20	104.171,45	102.311,89	104.240,11	106.456,92	108.463,07
AC 1.1.3.6. Renoveren en moderniseren van basisschool Dijkstein						
Ontvangsten	150.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	360.000,00	85.000,00	157.500,00	157.500,00	7.500,00	7.500,00
AC 1.1.3.7. Renoveren en moderniseren van basisschool Gloc						
Ontvangsten	165.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	260.000,00	60.000,00	72.500,00	92.500,00	45.000,00	7.500,00
AC 1.1.3.8. Renoveren en moderniseren van basisschool Octopus						
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	75.500,00	112.000,00	152.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00
AC 1.1.3.9. Stimuleren van leesbevordering in samenwerking met scholen en bibliotheek						
Uitgaven	41.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 1.2.1.8. Toegankelijk maken van openbaar domein, gebouwen en handelszaken						
Uitgaven	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
AC 1.3.4.2. Ontwikkelen van zorgzame buurten met focus op sociale inclusie en armoedebestrijding						
Uitgaven	143.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 1.4.1.4. Verhogen van comfort op hondenweides						
Uitgaven	12.500,00	10.000,00	10.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
AC 2.1.1.1. Opmaken van een kader voor kwaliteitsvolle verdichting en duurzaam ruimtegebruik						
Uitgaven	20.000,00	20.000,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.1.1.2. Opmaken van RUP Midzelen met als doel kwalitatieve inbreiding te faciliteren						

Uitgaven	0,00	35.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.1.1.3. Opmaken van een masterplan voor kern Pasbrug						
Ontvangsten	0,00	1.200.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	20.000,00	20.000,00	50.000,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.1.1.4. Opmaken van een masterplan voor Elzestraat met focus op wonen en gemeenschapsfuncties						
Uitgaven	790.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.1.1.5. Versterken van open ruimte in evenwicht met landbouw, recreatie en natuur via opmaak RUP						
Uitgaven	7.000,00	0,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	0,00
AC 2.1.1.6. Opmaken RUP Veiling Oost						
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	20.000,00	20.000,00	0,00
AC 2.1.1.7. Narekenen project Dorpveld						
Ontvangsten	5.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.1.2.2. Instaan voor structureel beheer en onderhoud van het woonwagenvak aan de Spoorweglei						
Uitgaven	15.000,00	15.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.1.2.5. Renoveren en moderniseren van de gemeentelijke noodwoningen						
Ontvangsten	70.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	145.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00
AC 2.2.1.3. Evalueren van beleid rond sluisstort en verhogen van controles op probleemlocaties						
Uitgaven	7.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.2.2.1. Aanleggen van kleine landschapselementen en natuurlijke habitats voor biodiversiteit						
Uitgaven	19.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00
AC 2.2.2.3. Uitvoeren van eenmalige inrichtingswerken op basis van goedgekeurde natuurbeheerplannen						
Uitgaven	10.000,00	22.500,00	22.500,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
AC 2.2.2.4. Opstellen van een bermbeheerplan voor ecologische bermen						
Uitgaven	15.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.2.3.2. Verdere verledning van de openbare verlichting						
Ontvangsten	49.766,00	49.766,00	49.766,00	49.766,00	49.766,00	24.886,00
Uitgaven	440.547,00	440.596,00	27.098,00	25.923,00	25.269,00	221.169,00
AC 2.2.3.3. Vervangen en verduurzamen van het gemeentelijke wagen- en machinepark						
Uitgaven	343.250,00	110.000,00	241.250,00	22.000,00	22.000,00	22.000,00
AC 2.2.5.1. Uitbreiden van het gemeentelijk ruiterspadennetwerk						
Uitgaven	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.2.6.1. Uitvoeren van natuurbeschermingsprojecten (met externe actoren)						
Uitgaven	5.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.2.6.2. Uitwerken van een visie voor herstel en ontwikkeling van natte natuur						
Uitgaven	9.500,00	15.000,00	2.500,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.2.7.1. Herstellen van natuurlijke oevers van waterlopen						
Ontvangsten	0,00	12.500,00	53.973,00	0,00	0,00	0,00

Uitgaven	64.500,00	280.000,00	70.000,00	0,00	0,00	0,00
AC 2.2.7.2. Plannen en uitvoeren van periodiek grachtbeheer volgens onderhoudsplan en noodzaak						
Uitgaven	150.000,00	153.000,00	156.060,00	159.181,20	162.364,82	165.612,12
AC 2.2.7.4. Voortzetten van onthardingsprojecten van het openbaar domein						
Ontvangsten	0,00	60.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	200.000,00	150.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
AC 3.1.1.3. Ontwikkelen van bib in 't Gewent als gastvrije ruimte naast thuis, school of werk						
Uitgaven	25.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 3.1.10.1. Ondersteunen van kwetsbare inwoners voor deelname aan vrijetijdsactiviteiten						
Uitgaven	1.200,00	2.700,00	900,00	1.500,00	900,00	1.500,00
AC 3.1.2.2. Aanbieden van structurele ondersteuning aan jeugdverenigingen						
Uitgaven	350.500,00	13.000,00	13.000,00	13.000,00	13.000,00	13.000,00
AC 3.1.3.1. Aanbieden van structurele ondersteuning aan sportverenigingen						
Uitgaven	379.000,00	129.000,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00
AC 3.1.4.1. Optimaliseren van het gebruik van de sportinfrastructuur						
Uitgaven	15.000,00	545.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 3.1.4.10. Beheren en uitbaten van zwembaden op continue basis						
Uitgaven	12.000,00	10.100,00	10.302,00	10.508,04	5.359,10	0,00
AC 3.1.4.11. Uitbouwen van toegankelijke en duurzame speel-, sport- en vrijetijdsinfrastructuur						
Ontvangsten	0,00	172.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	216.500,00	95.000,00	45.000,00	55.000,00	45.000,00	45.000,00
AC 3.1.4.2. Bouwen van een nieuw zwembad						
Uitgaven	240.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	13.644.900,00	0,00
AC 3.1.4.3. Renoveren en moderniseren van sporthal Bruultjeshoek						
Uitgaven	221.500,00	132.500,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
AC 3.1.4.4. Renoveren en moderniseren van multifunctionele zaal Loerenboske						
Uitgaven	19.000,00	20.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00
AC 3.1.4.9. Beheren en uitbaten van sporthallen en schoolturnzalen						
Uitgaven	104.000,00	39.080,00	44.161,60	16.744,83	17.079,73	17.421,32
AC 3.1.5.1. Bouwen van de site 't Gewent						
Uitgaven	11.849.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 3.1.5.3. Uitbaten van de site 't Gewent						
Uitgaven	86.769,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
AC 3.1.5.4. Investeringsbudget 't Gewent						
Uitgaven	15.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
AC 3.1.7.1. Ondersteunen van evenementen en projecten van lokale verenigingen						
Uitgaven	13.000,00	3.060,00	3.121,20	3.183,62	3.247,30	3.312,24
AC 3.2.1.1. Aanbieden van diverse begraafvormen						
Uitgaven	5.000,00	128.000,00	38.000,00	69.000,00	115.500,00	38.000,00

AC 3.2.2.2. Onderzoeken van de toekomstmogelijkheden van de site Midzeelhoever						
Ontvangsten		40.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven		72.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 3.2.2.3. Renoveren en/of instandhouden van erfgoed in O.L.V.-Waver (kerk, pastorie, raadhuis)						
Ontvangsten		0,00	60.000,00	100.000,00	108.000,00	200.000,00
Uitgaven		253.000,00	420.000,00	302.500,00	290.000,00	337.500,00
AC 3.2.2.5. Realiseren van het kerkenbeleidsplan en wettelijk ondersteunen van kerkfabrieken						
Uitgaven		60.000,00	29.600,00	20.000,00	42.600,00	14.200,00
AC 3.2.2.6. Versterken van samenwerking met erfgoedpartners in functie van lokaal erfgoed						
Ontvangsten		0,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
Uitgaven		418.730,00	119.000,00	119.000,00	119.000,00	119.000,00
AC 3.3.1.2. Ondersteunen van detailhandel en horeca						
Uitgaven		32.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.1.1. Uitvoeren van mobiliteitsstudies bij wegenisdossiers (indien nodig)						
Uitgaven		10.000,00	0,00	10.000,00	0,00	10.000,00
AC 4.1.3.1. Aanleggen van trage weg tussen Stationsstraat en Goorboslei						
Uitgaven		135.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.3.2. Aanleggen van veilige voet- en fietspaden langs de N14 (deel Hertstraat - grens Duffel)						
Uitgaven		13.000,00	50.000,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.3.3. Aanleggen van veilige voet- en fietspaden langs de N1-Antwerpsesteenweg						
Uitgaven		0,00	0,00	25.000,00	25.000,00	0,00
AC 4.1.3.4. Realiseren van fietsverbinding Zorgvliet (fase 2: spoorwegzate - Zorgvliet)						
Uitgaven		0,00	265.000,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.3.5. Heraanleggen van fietssnelweg aan Stationsplein						
Ontvangsten		0,00	0,00	170.000,00	170.000,00	0,00
Uitgaven		0,00	500.000,00	600.000,00	0,00	0,00
AC 4.1.3.6. Opstellen van een masterplan voor trage wegen en veilige verbindingen						
Uitgaven		10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.3.7. Realiseren van stationstunnel in samenwerking met Infrabel						
Uitgaven		0,00	0,00	0,00	0,00	50.000,00
AC 4.1.3.8. Vernieuwen van voet- en fietspaden langs toegangswegen naar de dorpskernen						
Uitgaven		60.000,00	1.180.000,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.4.1. Uitvoeren van buitengewoon onderhoud aan weg- en fietsinfrastructuur						
Uitgaven		450.000,00	459.000,00	468.180,00	477.543,60	487.094,47
AC 4.1.4.10. Heraanleg wegenis en riolering Rozendaalweg, Kuikenstraat,...						
Uitgaven		0,00	65.000,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.4.11. Heraanleg wegenis en riolering wijk De Nayer						
Uitgaven		30.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AC 4.1.4.12. Heraanleg wegenis en riolering Wilsonstraat: Halewijnstraat t.e.m. grens Duffel						

Uitgaven	178.500,00	67.500,00	87.500,00	7.500,00	72.500,00	7.500,00
AC 5.3.1.2. Renoveren en moderniseren van de werkplaats en het gemeentelijk magazijn						
Uitgaven	260.000,00	5.000,00	30.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
AC 5.3.3.4. Waarborgen van de algemene veiligheid in de gemeente via geïntegreerd veiligheidsbeleid						
Uitgaven	238.284,13	309.939,13	132.909,13	132.909,13	132.909,13	132.909,13
NIDOV - Financiële zaken						
Ontvangsten	49.512,00	51.482,00	53.530,00	55.628,00	57.872,00	60.175,00
NIDOV - Gebouwen						
Uitgaven	90.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NIDOV - Interne organisatie						
Uitgaven	412.300,00	657.370,00	89.500,00	7.500,00	131.410,00	7.500,00
NIDOV - Openbaar domein						
Ontvangsten	16.883,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	16.883,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NIDOV - Patrimonium						
Ontvangsten	350.000,00	3.470.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	625.000,00
Uitgaven	855.000,00	270.000,00	270.000,00	270.000,00	270.000,00	270.000,00

MJP 2026-2031 (beginkrediet 2026): Overzicht van de investeringen
 Gemeente en OCMW Sint-Katelijne-Waver (0207.509.724 / 0212.170.276)

2026-2031

Overzicht personeelsinzet

BBC 3.0 legt andere richtlijnen op dan voorheen m.b.t. het overzicht van de personeelsinzet. Hierdoor is de tabel niet meer 100% vergelijkbaar met het vorige meerjarenplan. Minstens is het aantal voltijdse equivalenten per afdeling (directie) verplicht. Om het informatiegehalte voor de raadsleden te verhogen tellen wij het aantal **VTE per (sub)dienst** i.p.v. per directie. In het vorige meerjarenplan telden we het aantal VTE per niveau. Dat wordt hier omwille van de nieuwe richtlijnen niet meer weergegeven, maar blijft opgenomen in het organogram.

De teldatum verschuift van 1/10 naar **31/12**. De telling op 31/12 wordt immers verplicht voor de jaarrekening en met oog op de vergelijkbaarheid houden we dit referentietijdstip ook aan voor het meerjarenplan, de aanpassingen van het meerjarenplan en de opvolgingsrapportering.

Hoewel dit niet wettelijk verplicht is, willen we de raadsleden in staat stellen om de vergelijking met het einde van de vorige legislatuur te maken. Daarom hebben we de toestand op 31/12/2024 gereconstrueerd. Het gaat hier om de **reële bezetting**, die steeds lager uitvalt dan de geraamde invulling, gelet op personeelsleden in ziekteverlof, met verminderde prestaties of door de tijdsduur om een functie ingevuld te krijgen na vertrek van een personeelslid. Aangezien 31 december 2025 al heel dicht bij ligt, zal de **raming** voor 2025 nauw aansluiten bij de reële bezetting op dat moment. Dit verklaart tevens waarom de ramingen voor de volgende jaren hoger liggen. Dit was ook het voorbije meerjarenplan het geval. In de jaarrekening zal dan telkens de raming vervangen worden door de reële bezetting op 31 december van het betrokken jaar.

Een aantal functies wordt bij pensionering of vertrek niet of maar gedeeltelijk vervangen. Om dit te kunnen realiseren zetten we in op efficiëntiewinsten. Daarnaast zijn er een aantal nieuwe functies om de beleidsprioriteiten van het nieuwe meerjarenplan te kunnen uitvoeren. De verwachting is dat door de combinatie van nieuwe en uitdovende functies het aantal VTE doorheen de legislatuur licht zal **afnemen**.

Evenmin wettelijk verplicht, voegen we ook nog de personeelsformatie in VTE per (sub)dienst toe, inclusief de uitdovende en geblokkeerde functies en de formatie na uitdoving. De bezetting blijft vanzelfsprekend onder de formatie, m.u.v. de bibliotheek, waar we voor enkele uren tijdelijk bijkomende aanstellingen deden om de ingebruikneming van 't Gewent voor te bereiden (wegens afwezigheid van de projectleider die tot een andere dienst behoort). Bij uitdoving van functies doorheen de legislatuur verdwijnen deze ook uit de formatie.

Jobstudenten en monitoren zijn in deze tabel niet meegeteld. Personeelsleden die langer dan één maand ziek zijn, worden niet meegeteld, hun eventuele vervangers wel. Bij de ramingen tellen we personeelsleden volgens hun meest waarschijnlijke tewerkstellingsbreuk op dat moment. Bijv. een medewerker die al jaren 4/5 werkt en van wie we redelijkerwijs kunnen aannemen dat dit ongewijzigd blijft, wordt ook in de ramingen als 4/5 opgenomen.

Personeelsinzet	formatie				bezetting	raming						
	huidig	uitdovend	geblokkeerd	na uitdoving	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
burgerzaken en onthaal	13,6	1,6	0,8	12	11,5	11,1	12,1	11,8	11,8	11,8	11,8	11,8
financiën (incl. lokale economie)	9,5	2	0	7,5	7,4	6,8	7,3	7,3	7,3	7,3	7,3	7,3
personeel	5,9	0,4	0	5,5	5,1	5,2	5,3	5,3	5,3	5,5	5,1	5,1
patrimonium en contractbeheer	4,4	0	0	4,4	3,3	3,3	4,3	4,3	4,3	4,3	4,3	4,3
organisatie	11	0,5	0	10,5	6,8	8,8	9,8	10,0	10,1	10,1	10,1	10,1
directie	5	0	0	5	4,9	4,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0
omgeving	12	0	0	12	8,0	11,5	11,4	11,4	10,9	10,9	10,9	10,9
openbare werken	11	1	0	10	7,2	7,8	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
schoonmaak	17,41	1,5	0	15,91	15,3	16,3	15,3	15,3	15,3	15,3	15,3	15,3
uitvoering	40,4	8	3	32,4	32,8	33,3	34,2	34,2	32,4	32,4	32,4	32,4
samenleving en vrije tijd	12	1	0	11	8,5	9,7	10,6	10,7	10,7	10,7	10,7	10,7
huis van het kind (zonder BKO)	6,7	0	0	6,7	6,2	6,2	6,5	6,5	6,5	6,5	6,5	6,5
BKO	17,8	0	0	17,8	16,5	15,9	17,8	17,8	17,8	17,8	17,8	17,8
bibliotheek	5,97	0,17	0	5,8	6,1	6,1	6,0	5,8	5,8	5,8	5,8	5,8
sociale dienst	16	0,2	0	15,8	15,6	15,1	16,1	15,9	15,9	15,9	15,9	15,9
totaal	188,68	16,37	3,8	172,31	155,1	161,1	171,6	171,3	169,1	169,3	168,9	168,9

Overzicht IGS en andere verbonden entiteiten

Overzicht IGS en andere verbonden entiteiten

In het kader van het meerjarenplan 2026–2031 wordt hieronder een overzicht gegeven van de verbonden entiteiten waarmee de gemeente en het OCMW Sint-Katelijne-Waver een duurzame relatie onderhouden.

Dit overzicht heeft tot doel de gemeenteraadsleden op een transparante en toegankelijke manier inzicht te bieden in de bestuurlijke en financiële banden die bestaan met externe organisaties, en in de financiële middelen die daaraan worden toegekend.

Onder een verbonden entiteit wordt verstaan: elke organisatie die bijdraagt aan de uitvoering van gemeentelijke taken, of waarvoor het gemeentebestuur een wettelijke, statutaire of feitelijke verplichting heeft om rechtstreeks of onrechtstreeks tussen te komen in verliezen of tekorten. De verbondenheid kan blijken uit:

- vertegenwoordiging in bestuursorganen;
- goedkeuringsbevoegdheid voor begrotingen;
- financiële transacties of borgstellingen;
- uitwisseling of terbeschikkingstelling van personeel;
- aandelenbezit, beheersovereenkomsten of feitelijke relaties.

Gezien de complexiteit en evolutieve aard van bestuurlijke samenwerkingen en financiële relaties, is het onmogelijk om op elk moment een volledig en statisch beeld te geven. Nieuwe verbondenheden kunnen ontstaan, bestaande structuren kunnen wijzigen, en de aard van de financiële tussenkomst kan evolueren. Dit overzicht moet dan ook worden beschouwd als een momentopname, die onderhevig is aan actualisering in functie van beleidsmatige en organisatorische ontwikkelingen.

In onderstaande tabellen kan een overzicht worden teruggevonden van:

- Tabel 1: De deelnemingen van de gemeente en het OCMW Sint-Katelijne-Waver op 31/12/2024.

Tabel 2: Een overzicht van de verschillende samenwerkingsverbanden van de gemeente en het OCMW Sint-Katelijne-Waver, telkens met vermelding van de exploitatie- en investeringstoelage.

Entiteit	Instelling	Aantal aandelen	Boekhoudkundige waarde
Gemeente	Pidpa - A aandelen	631	€ 1.577,50
Gemeente	Pidpa - B aandelen	1.442	€ 3.260,00
Gemeente	Cipal	14	€ 1.750,00
Gemeente	De Lijn	393	€ 9.742,22
Gemeente	Poolstok	61	€ 1.512,19
Gemeente	Creat Services	4	€ 1.000,00
Gemeente	Ivarem	4.301	€ 47.676,59
Gemeente	Igemo	4.433	€ 33.248,00
Gemeente	Fluvius Zenne-Dijle	-	€ 13.139.064,00
Gemeente	Zefier cvba	854.066	€ 50,00
Gemeente	Woonstroom	403	€ 4.958,00
OCMW	Cipal	38	€ 4.750,00
OCMW	Woonstroom	1.893	€ 23.272,24
OCMW	EthiasCo	4	€ 34.411,60

Entiteit	Verbonden entiteiten	Type	Exploitatie	Investerings
Gemeente	Pidpa	opdrachthoudende vereniging	-	-
Gemeente	Cipal	dienstverlenende vereniging	-	-
Gemeente	De Lijn	publiekrechtelijke EVA (Vlaamse overheid)	-	-
Gemeente	Poolstok vzw	vzw	-	-
Gemeente	Creat Services	dienstverlenende vereniging	-	-
Gemeente	Iverlek	opdrachthoudende vereniging	-	-
Gemeente	Zefier	coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid	-	-
Gemeente	Woonstroom	sociale woonmaatschappij	-	-
Gemeente	Igemo	dienstverlenende vereniging	€ 197.128,79	-
Gemeente	Intergemeentelijke Onroerende Erfgoeddienst - Igemo		€ 149.367,94	-
Gemeente	Wonen langs Dijle en Nete - Igemo		€ 623.533,49	-
Gemeente	Welzijnskoepel Rivierenland - Igemo		€ 60.600,00	-
Gemeente	Beleidsgroep welzijn - Igemo		-	-
Gemeente	Beleidsgroep cultureel erfgoed - Igemo		-	-
Gemeente	Beleidsgroep mobiliteit Igemo		-	-
Gemeente	Beleidsgroep Wijkwerken Igemo		-	-
Gemeente	Ivarem	opdrachthoudende vereniging	€ 14.317.581,56	-
Gemeente	Fluvius Zenne-Dijle	opdrachthoudende vereniging	-	-
Gemeente	Regionaal Landschap Rivierenland vzw	vzw	€ 60.000,00	-
Gemeente	VVSG vzw	vzw	€ 205.698,00	-
Gemeente	vzw Gezondheidsmakers	vzw	€ 9.802,38	-
Gemeente	Ligo Centrum Voor Basiseducatie Regio Mechelen	vzw	-	-
Gemeente	GAS Rivierenland	interlokale vereniging	€ 991.458,73	-
Gemeente	Bosgroep Antwerpse Gordel vzw	vzw	-	-
Gemeente	Ecoso vzw	vzw	€ 177.407,15	-
Gemeente	Skwinkel vzw	vzw	€ 504.649,67	-
Gemeente	Dierenbescherming Mechelen	vzw	€ 82.005,57	-
Gemeente	VOC Neteland	vzw	€ 12.615,44	-
Gemeente	Scholengemeenschap Anker	interlokale vereniging	€ 6.000,00	-
Gemeente	Reaffectatiecommissie	reaffectatiecommissie scholengemeenschap	-	-
Gemeente	Vereniging voor Openbaar Groen	vzw	€ 11.472,00	-
Gemeente	Gemeenschappelijke interne dienst voor preventie en bescherming	interlokale vereniging	€ 220.784,24	-
Gemeente	OVSG	vzw	€ 73.156,44	-
Gemeente	Strategisch project 'Open Ruimte Mechelen' - ORIOM	projectvereniging	€ 56.000,00	-
Gemeente	Vervoerregio Mechelen	vervoerregio	-	-
Gemeente	Agropark Sint-Katelijne-Waver vzw	vzw	-	-
Gemeente	Interlokale vereniging Regie Sociale Economie Rivierenland	interlokale vereniging	€ 38.645,15	-
Gemeente	Regiobib Rivierenland	interlokale vereniging	€ 31.540,60	-
Gemeente	Politiezone BODUKAP	politiezone	€ 20.656.152,00	€ 931.515,00
Gemeente	Brandweerzone Rivierenland	hulpverleningszone	€ 8.153.902,50	€ 148.344,78
Gemeente	Besturen van de eredienst	kerkfabrieken		
Gemeente	Kerkfabriek De Goede Herder		€ 27.027,40	€ 76.400,00
Gemeente	Kerkfabriek Sint-Augustinus		-	€ 25.000,00
Gemeente	Kerkfabriek Sint-Catharina		€ 107.976,22	€ 65.000,00
Gemeente	Kerkfabriek Onze-Lieve-Vrouw-Waver		-	-

Entiteit	Verbonden entiteiten	Type	Exploitatie	Investerings
Gemeente	vzw 't Grom	vzw	€ 390.000,00	€ 100.000,00
Gemeente	vzw Roosendaal	vzw	-	€ 345.000,00
Gemeente	vzw Stichting Kempens Landschap	vzw	€ 453.000,00	€ 199.730,00
Gemeente	vzw Instrumentenfonds	vzw	€ 36.600,00	-
Gemeente	vzw De Wintertuin	vzw	€ 15.000,00	-
Gemeente	vzw Eerstelijnszone Mechelen-Katelijne	vzw	€ 37.848,72	-
OCMW	Cipal (C-Smart)	dienstverlenende vereniging	-	-
OCMW	Woonstroom	woonmaatschappij / besloten vennootschap	-	-
OCMW	EthiasCo	besloten vennootschap	-	-
OCMW	Gemeenschappelijke interne dienst voor preventie en bescherming	interlokale vereniging	€ 53.619,03	-
OCMW	Welzijnsvereniging Zorgbedrijf Rivierenland	welzijnsvereniging	€ 15.800.953,74	€ 143.000,00
OCMW	Vertrouwenscentrum Kindermishandeling Mechelen	privaatrechtelijke vereniging met rechtspersoonlijkheid	€ 46.519,85	-
OCMW	CAW Rivierenland vzw - Ketenaanpak dak- en thuislozen Igemo	vzw	€ 93.600,00	-
OCMW	Veilig Huis Rivierenland	interlokale vereniging	€ 128.686,93	-

Financiële risico's

Lokale besturen staan voor complexe financiële uitdagingen. Bij de beoordeling van beleidsrapporten is het essentieel dat raadsleden inzicht hebben in de risico's die de financiële stabiliteit kunnen beïnvloeden. Deze nota biedt een overzicht van de belangrijkste risico's en hoe ze in de mate van het mogelijke beheerst worden. Het doel is een solide basis voor een gezond financieel beleid.

1. Het schuldbeheer en de aard van bepaalde schulden

Volgende risico's inzake het schuldbeheer dienen afgedekt te worden:

- het renterisico: het risico op hogere rentelasten omwille van de wijzigende rente-omgeving;
- het aflossingsrisico: het risico dat verband houdt met de terugbetaling van leningen en certificaten of hogere aflossingen omwille van de wijzigende omgeving;
- liquiditeits- en herfinancieringsrisico: het risico om onvoldoende financiering te vinden in de markt;
- kredietrisico: het risico dat de tegenpartij van een krediet in falings gaat.

In 2019 werd beslist om in te stappen in "Licht als dienst", waarbij het openbaar verlichtingsnet werd overgedragen aan Fluvius. In 2020 werd pas duidelijk dat dit ook een impact heeft op onze schuldenlast, aangezien de boekingsfiche opgesteld vanuit Agentschap Binnenlands Bestuur uitgaat van een leasing. Voor onze gemeente blijft de impact beperkt en komen wij hierdoor niet in de problemen, ook al heeft dit een negatieve impact op de autofinancieringsmarge.

In het voorbije meerjarenplan werden geen nieuwe bankleningen afgesloten, waardoor de aflossingslast sterk gedaald is en er ruimte is voor nieuwe aflossingen. Bij de berekening van de aflossingen werd er uitgegaan van klassieke leningen op 20 jaar tegen een rentevoet van 3,75% voor de periode 2026-2031. Elke aanvraag tot lening zal in de markt geplaatst worden om de meest gunstige rente te bekomen. Bij elke aanpassing van het meerjarenplan raadplegen we ook de markt om een goede inschatting te maken van de te verwachten rentevoeten. Daarnaast werken we ook met verschillende financiële instellingen om het bankenrisico in te dekken. Er is ook steeds regelmatig contact met de financiële instellingen in het kader van actief schuldbeheer.

2. De evolutie van bepaalde exploitatieontvangsten en de afhankelijkheid ervan

- Ontvangsten uit de aanvullende personenbelasting (APB)
 - De gemeente is in sterke mate afhankelijk van deze belasting. De afhankelijkheidsgraad van deze belasting bedraagt 26%, zijnde het aandeel van de APB in het totaal van de gecorrigeerde exploitatieontvangsten (gemiddelde over MJP 2026-2031).

- De opbrengst is afhankelijk van de conjunctuur, de levensstandaard en de samenstelling van de inwoners. Gaat de (lokale) levensstandaard (en hieraan gekoppeld het lokale gemiddeld inkomen) erop vooruit, dan stijgen de opbrengsten uit deze belasting (en omgekeerd). Ook bij een aangroei van de bevolking neemt de opbrengst toe (in de mate dat deze nieuwe inwoners beschikken over een belastbaar beroepsinkomen). Een hoge graad van vergrijzing kan dan weer een negatieve impact hebben.
- De opbrengsten worden (negatief) beïnvloed door vrijstellingsmaatregelen door de federale overheid (taks-shift).

We baseren ons nog steeds op de ramingen die de FOD Financiën hiervoor minstens jaarlijks bezorgt, en dat is in het verleden een voorzichtige raming gebleken. In tegenstelling tot sommige andere gemeenten passen we op deze prognoses geen correctie toe.

- Ontvangsten uit de opcentiemen op de onroerende voorheffing (OOV)
 - De gemeente is ook in sterke mate afhankelijk van deze belasting. De afhankelijkheidsgraad van deze belasting bedraagt 27%, zijnde het aandeel van de OOV in het totaal van de gecorrigeerde exploitatie-ontvangsten (gemiddelde over MJP 2026-2031).
 - Deze inkomsten hangen af van het kadastraal inkomen, de aanwezigheid van bedrijven en vrijstellingsmaatregelen. Nieuwe verkavelingen en industrieterreinen verhogen de opbrengsten, terwijl leegstand en verkrotting ze verlagen.

Ook hier blijven we ons baseren op de ramingen die de Vlaamse Belastingdienst hiervoor minstens jaarlijks bezorgt, zonder rekening te houden met extra verkavelingen of bedrijventerreinen.

- Ontvangsten uit het gemeentefonds
 - De gemeente is ook in sterke mate afhankelijk van werkingssubsidies. De afhankelijkheidsgraad van deze belasting bedraagt 15%, zijnde het aandeel van het gemeentefonds in het totaal van de gecorrigeerde exploitatie-ontvangsten (gemiddelde over MJP 2026-2031?).

De prognoses en ramingen worden nauwgezet opgevolgd en telkens bijgestuurd in een aanpassing meerjarenplan.

3. Pensioenkosten politiek personeel en statutaire ambtenaren

Pensioenfinanciering

De lokale besturen zijn verplicht om hun personeelsleden, uitvoerende mandatarissen en rechthebbenden een pensioen te garanderen. Er bestaat een fundamenteel onderscheid in de wettelijke pensioenregeling naargelang het gaat om politiek, statutair of contractueel personeel.

Politiek personeel

De wet van 8 december 1976 tot regeling van het pensioen van sommige mandatarissen en dat van hun rechtverkrijgenden verplicht de gemeenten en OCMW's om voor hun gewezen burgemeesters, schepenen en OCMW-voorzitters een pensioen te garanderen. Die pensioenen komen dus rechtstreeks en integraal ten laste van het lokale bestuur. De mandatarissen dragen zelf wel bij aan de financiering van hun pensioenen door de inhouding van een persoonlijke bijdrage van 7,5% op het brutoloon.

In Sint-Katelijne-Waver werden hiervoor geen reserves aangelegd of pensioenverzekeringen aangegaan. De inkomsten (7,5% op het brutoloon) gaan rechtstreeks in de begroting, de uitgaven voor de pensioenen van de gewezen uitvoerende mandatarissen en eventuele rechthebbenden komen rechtstreeks uit de begroting van dat jaar.

De besturen die zelf pensioenkas zijn, zoals Sint-Katelijne-Waver, moeten hun pensioenverplichtingen tot uiting brengen door een voorziening te boeken (en jaarlijks te actualiseren) op hun balans in hun algemene boekhouding. De voorziening die geboekt werd in jaarrekening 2024, bedraagt 4.203.875,72 euro.

Enkel de uitbetaling van de pensioenen is zichtbaar in de budgettaire boekhouding. In 2026 bedragen de uitgaven voor de pensioenen van het politiek personeel 258.639,49 euro. In het meerjarenplan wordt dit jaarlijks met 2% geïndexeerd. Het is heel moeilijk hierover verder prognoses te maken, aangezien het om een relatief kleine groep gaat, waarbij enkele overlijdens van ex-mandatarissen en eventuele rechthebbenden meteen een grote impact hebben. Uitgaven worden ook gemilderd door de afschaffing van de preferentiële tantièmes en de verhoging van de pensioenleeftijd, weliswaar met verworven rechten.

We leggen wel een provisie aan voor mogelijke uittredingsvergoedingen voor politieke mandatarissen van 100.000 euro in 2031.

Statutair personeel

De pensioenlasten (van de vastbenoemden) van de Vlaamse lokale besturen blijven stijgen. De financiering van de lokale pensioenlasten gebeurt met twee stromen:

1. De lokale besturen betalen de wettelijke **basispensioenbijdrage** die berekend wordt op het salaris van de actieve statutenaren.
2. De **responsabiliseringsbijdrage**: wanneer het bovenstaand bedrag aan wettelijke basispensioenbijdrage die het lokaal bestuur betaalt lager is dan de pensioenlast van de gewezen vastbenoemde personeelsleden in datzelfde jaar.

Voor 2025 bedraagt de **basispensioenbijdrage** 45%. Dit omvat 37,5% werkgeversbijdrage en 7,5% persoonlijke bijdrage. Deze stijging is te wijten aan de vergrijzing en het gesloten financieringssysteem. Voor de ex-pool-1 besturen, waaronder Sint-Katelijne-Waver, heeft de federale regering een ontwerpbesluit goedgekeurd waarbij de werkgeversbijdrage in 2025 geen 37,5% bedraagt maar 34,5%. Dit blijft volgens VVSG wellicht zo tot en met 2027. In het meerjarenplan is dan ook vanaf 2028 een stijging van 3 procentpunt op de werkgeversbijdrage van de vast benoemde personeelsleden meegerekend, tot 37,5%.

In 2017 werd een geïntegreerde personeelsformatie en organogram opgesteld voor de gemeente en het OCMW. Tegelijk werd er beslist in regel enkel nog contractueel te gaan werven. Reden hiervoor is dat contractanten net omwille van het pensioenstelsel (en de ziekteregeling) goedkoper zijn, bovendien is er een grotere flexibiliteit. In afwijking daarvan kan de titularis van een statutaire functie bij de gemeente en het OCMW van Sint-Katelijne-Waver bij doorstroming binnen de organisatie zijn statuut behouden, zodat mobiliteit niet ontmoedigd wordt. Concreet komt het erop neer dat we een pijlsnelle **contractualisering** kennen. Het aandeel statutairen in VTE daalde van 47,1% in 2006 naar 29,9% in 2024. Ook de pensioenen van de statutaire gepensioneerde personeelsleden van het OCMW van Sint-Katelijne-Waver die naar het Zorgbedrijf Rivierenland gedetacheerd werden, zijn ten laste van Sint-Katelijne-Waver.

De keerzijde is dat we sinds enkele jaren de bovengenoemde **responsabiliseringsbijdrage** moeten betalen. Net als in heel wat besturen neemt deze responsabiliseringsbijdrage deze legislatuur sterk toe, van 472.000 euro in 2026 tot maar liefst 1.398.000 euro in 2031.

Deze responsabiliseringsbijdrage wordt op twee manieren gemilderd. Voor de financiering van de werknemerspensioenen (contractuelen) heerst het solidariteitsprincipe waar de federale overheid tussenkomt. Sedert jaren moedigt de overheid de uitbouw van de 2de pensioenpijler voor contractuelen aan. Dit doet men door middel van een financiële stimulans onder de vorm van een **federale korting** op de responsabiliseringsbijdrage, op voorwaarde dat de bijdrage minstens 3% vanaf 2020 bedraagt. Dat is in Sint-Katelijne-Waver het geval. In de beginfase werd de responsabiliseringsbijdrage jarenlang doorgerekend met een korting van 50% (coëfficiënt) voor die besturen die ingezet hebben op een stijging van de 2de pensioenpijler voor contractuelen (3%). Aangezien nagenoeg alle besturen intussen een 2de pensioenpijler van minstens 3%, was dit systeem niet langer houdbaar. In oktober 2025 hebben we een schrijven ontvangen van de Federale Pensioendienst waarbij de federale overheid beslist heeft dat de verminderingen op de responsabiliseringsbijdrage voor de jaren 2024 tot en met 2028 (berekening in 2025 tot en met 2029) vastgesteld worden op 30% van de kostprijs van de tweede pensioenpijler. Deze vermindering werd niet vertaald in de ramingen bezorgd door de Federale Pensioendienst en dus ook nog niet opgenomen.

Een tweede mildering bestaat uit een **Vlaamse bijdrage** in de kosten van de responsabiliseringsbijdrage sinds 2019. Voor de berekening van de dotatie vergelijkt Vlaanderen de door de Federale Pensioendienst berekende responsabiliseringsbijdrage met een theoretische responsabiliseringsbijdrage.

Voor de berekening van de theoretische responsabiliseringsbijdrage gebruikt Vlaanderen de volgende percentages:

- 43% voor de wettelijke basisbijdrage
- 75% voor de responsabiliseringscoëfficiënt.

Die percentages blijven de komende jaren ongewijzigd en gelden voor alle lokale besturen, ook voor lokale besturen die in werkelijkheid volledig geresponsabiliseerd zijn.

De door de FPD gehanteerde loonmassa voor de statutaire medewerkers wordt vermenigvuldigd met 43%. Dat is de basisbijdrage. Als de pensioenlast groter is dan de basisbijdrage, is er een tekort. Op dat tekort wordt een responsabiliseringscoëfficiënt van 75% toegepast. Zo wordt de theoretische responsabiliseringsbijdrage verkregen. Die vergeleken met de werkelijke (bruto) responsabiliseringsbijdrage. De Vlaamse dotatie bedraagt tot en met 2026 50 % van het laagste van die twee bedragen. Vanaf 2027 wordt de totale dotatie op de responsabiliseringsbijdrage verminderd met een bedrag van 38.000.000 euro. Deze vermindering wordt proportioneel verdeeld over de lokale besturen, in verhouding tot hun respectieve berekende dotatie.

Kortingen die lokale besturen krijgen voor pensioenpremies van hun contractuele medewerkers worden niet meegerekend. Ook eventuele verhogingen voor de besturen die geen (voldoende) aanvullende pensioenregeling hebben voor hun contractueel personeel worden niet meegerekend.

Voor Sint-Katelijne-Waver bedraagt de Vlaamse dotatie op basis van de responsabiliseringsbijdrage 166.000 euro in 2026, stelselmatig oplopend tot 374.480,77 in 2031.

Contractueel personeel

De pensioenen van het contractueel personeel van de lokale besturen en de financiering ervan zijn volledig hetzelfde als de werknemers van de private sector. Om de pensioenkloof tussen het statutair en het contractueel personeel te verkleinen, voorziet het bestuur in een 2de pensioenpijler voor haar contractueel personeel, wat ook in heel wat private ondernemingen het geval is. De huidige 2de pensioenpijler bedraagt sinds 1 januari 2020 4,5% van het brutoloon voor alle contractanten.

Tot 31 december 2021 was het bestuur aangesloten bij de groepsverzekering die aangeboden werd door Ethias en Belfius Insurance. Deze verzekeraars hebben in juni 2021 de bestaande groepsverzekering opgezegd per 1 januari 2022.

Sinds 1 januari 2022 zijn we aangesloten bij OFP (Organisme ter Financiering der Pensioenen) Prolocus. OFP Prolocus is een vastebijdragenplan waarbij de werkgever belooft een bepaalde bijdrage (een bijdrage uitgedrukt als een % van het aan de RSZ onderworpen brutoloon) te betalen zonder vastgesteld rendement. De behaalde rendementen worden toegekend conform het kaderreglement.

Het bestuur moet de vastgestelde bijdrage minimum betalen. Wanneer het wettelijk minimum rendement (momenteel 2,5%) niet behaald wordt, moet het bestuur bijkomende bijdragen betalen. Dit is tot op heden niet het geval. De 2de pensioenpijler (4,5%) wordt berekend op het jaarlijks geïndexeerd loon vermeerderd met de eindejaarstoelage. Ter vergelijking, bij de Vlaamse overheid bedraagt de 2de pensioenpijler 5% van het loon.

4. Leningen aan verenigingen

Het verstrekken van leningen aan verenigingen brengt een risico op wanbetaling met zich mee, onder andere door beperkte solvabiliteit en wisselende bestuursploegen.

Momenteel heeft ons bestuur volgende toegestane leningen lopen:

Toegestane lening aan:	Ten bedrage van:	Terugbetaalbaar op:	Openstaand saldo op 01/01/2025:	Afspraken terugbetaling:
Roosendael	100.000 €	10 jaar	70.000,00 €	gestart in 2022 tot en met 2031
Scouts Parsival	62.500 €	max. 20 jaar	42.250,00 €	gestart in 2019 tot en met 2037
Scouts Roeland en Gidsen Sint-Lucia	62.500 €	max. 20 jaar	37.500,00 €	gestart in 2019 tot en met 2034
Red Boys Elzestraat	20.000 €	10 jaar	14.046,08 €	gestart in 2020 tot en met 2029
Zorgbedrijf Rivierenland (via OCMW)	2.603.034,54 €	20 jaar	1.947.220,89 €	gestart in 2019 tot en met 2038

Koninklijke Harmonie	25.000 €	6 jaar	25.000,00 €	te starten in 2026 tot en met 2031
KSK Wavria	100.000 €	max. 10 jaar	90.000,00 €	gestart in 2024 tot en met (uiterlijk) 2033
KLJ Hagelstein	89.540,00 €	20 jaar	89.540,00 €	te starten in 2026 tot en met 2045

Deze risico's worden zo goed mogelijk afgedekt door volgende beheersmaatregelen:

- Strengere voorwaarden en duidelijke reglementen.
- Screening van financiële draagkracht.
- Nauwgezette opvolging tijdens looptijd.

5. Verbonden partijen

Dotaties aan politiezone, hulpverleningszone en kerkfabrieken moeten via duidelijke afspraken worden vastgelegd. Onzekerheid op federaal niveau blijft een risico. DBFM-contracten brengen bijkomende risico's zoals hogere kosten bij vertragingen of wijzigingen in regelgeving.

De dotaties aan de verbonden entiteiten werden op basis van de beschikbare informatie ingeschreven. De zeggenschap inzake een eventuele verhoging van de werkings- en/of investeringssubsidies aan de politiezone, hulpverleningszone en kerkfabrieken is eerder beperkt. De evolutie van hun tekorten zal jaarlijks dienen opgevolgd te worden. Hierbij moet erop aangedrongen worden dat de entiteiten ook zelf waar nodig ingrijpen en bijsturen en de nodige maatregelen treffen om hun financiële risico's in te perken.

Specifiek voor IVAREM noteren we ook volgend risico: indien de wetgeving rond en daardoor de inkomsten uit hun zonnepanelenpark wijzigt/wijzigen, kan dat een negatieve impact hebben op hun werkingsmiddelen en daardoor ook op de tussenkomst van de gemeente.

In het nieuwe schema verbonden entiteiten worden de financiële tussenkomsten getoond.

Daarnaast staat het lokaal bestuur in bepaalde gevallen borg bij financiële instellingen voor leningen van andere besturen. Het betreft meestal besturen die niet bij machte zijn om eigen belastingen te heffen (OCMW) of intercommunales die voor de aanrekening van inkomsten afhankelijk zijn van een beheersoverdracht door de gemeente.

Het openstaand bedrag van deze waarborgen wordt jaarlijks meegedeeld aan de gemeente. Het bedrag van de borgstelling wordt opgenomen in de gemeentelijke boekhouding onder klasse 0 en jaarlijks geactualiseerd.

Ons bestuur staat momenteel borg voor de leningen van het Zorgbedrijf, Igemo, IVAREM, Zefier en de kerkfabriek van O.L.V.-Waver.

6. (Financiële) afhandeling lopende projecten bij intercommunales voor streekontwikkeling

Gemeenten maken voor hun streekontwikkeling steeds vaker gebruik van dienstverlenende samenwerkingsverbanden. Intercommunales dus, die vooral actief zijn op het vlak van ruimtelijke ordening en socio-economische expansie en instaan voor het verkopen van beschikbare bedrijfsgebouwen, realiseren van nieuwe tewerkstellingsterreinen en ontwikkelen van nieuwe woongelegenheden. Deze intercommunales ondersteunen tevens hun leden bij het realiseren van andere projecten die nood hebben aan financiële middelen en technische knowhow. Dankzij hun expertise kunnen besturen ontlast worden tijdens de ontwerp- en realisatiefase van complexe bouwwerken zoals openbare gebouwen, woon- en verzorgingscentra of jeugd- en sportcentra. Deze taken en services genereren inkomsten als een project tot realisatie wordt gebracht. Anderzijds ontstaan er ook uitgaven gedurende de hele ontwikkelingsfase. Zo zijn er onder meer de kosten voor de aankoop van de gronden en gebouwen (bij renovatie en gebiedsontwikkeling) of voor de constructie van gebouwen (bij projectontwikkeling). Tevens brengt de administratie overhead- en studiekosten met zich mee. De intercommunales rekenen daarom hun projecten pas integraal af bij oplevering of realisatie. Er wordt intern vaak gewerkt met een "rekening-courant", een soort interne boekhoudrekening per gemeente waarop alle gemaakte kosten en geïnde inkomsten voor die gemeente worden geboekt. Het gevolg is dat deze financiële stromen en realisaties buiten balans worden geregistreerd. In diverse gemeenten is hiervan in de jaarrekening geen spoor terug te vinden. Deze middelen maken deel uit van de reserves van de intercommunale, en zijn in principe niet uitkeerbaar. Dat betekent dat deze ook niet kunnen worden opgevraagd door de besturen en dus ook niet als opeisbare vordering mogen uitgedrukt worden in de boekhouding van de gemeenten. Het saldo kan wel worden aangewend ter financiering van projecten die de intercommunale in opdracht van de gemeenten realiseert. Projecten kunnen anderzijds ook een meerwaarde realiseren, waardoor het tegoed op de rekening-courant zal toenemen.

Voor onze gemeente bestaat er specifiek een risico met de ontwikkeling van Maanhoevevelden. De gemeente staat borg voor dit project voor een aanzienlijk bedrag (6.131.951,15 euro), terwijl het niet zeker is of dit ook effectief volledig zal kunnen ontwikkeld worden als woongebied. De evolutie van dit dossier wordt nauwgezet opgevolgd.

7. Projectplanning en budgettering

Lage realisatiegraad van investeringsprogramma's leidt tot inefficiënt gebruik van middelen en onrealistische budgetten.

Bij de opmaak van het meerjarenplan werd er zoveel mogelijk rekening mee gehouden om projecten goed te spreiden in de tijd. Daarnaast zet ons bestuur sterk in op projectwerking, met regelmatige rapportering, waardoor ook de thesaurieplanning beter kan opgemaakt worden. Er bestaat ook de mogelijkheid om niet-gebruikte kredieten die niet meer nodig zijn, niet over te dragen. Ook werd in 2020 voor de opvolging van (investerings)projecten een applicatie aangekocht, Pepperflow, die op een eenvoudige en transparante manier weergeeft wat de status is van dit project en wat de budgettaire impact ervan is.

8. Opvolgen inkomende subsidies

Lokale besturen ontvangen heel veel subsidies. Maar lopen er ook even veel mis, vooral projectsubsidies. Het is belangrijk een goed zicht te hebben op alle subsidies die het bestuur ontvangt en deze in kaart te brengen. Tevens kan het aan te raden te zijn in de organisatie personeelsleden vrij te maken die actief op zoek gaan subsidiestromen waarop het bestuur mogelijks recht heeft. Dit heeft wel zijn gevolgen: het voorbereiden en het tijdig indienen van subsidiedossiers brengt best wel wat werk zich mee en vergt ook een goede communicatie en samenwerking tussen de diensten onderling.

Structurele toelagen worden opgenomen in de meerjarenplanning op basis van meerjarige cijfers verstrekt door de betoelagende overheid.

Het voorbereiden en tijdig indienen van subsidiedossiers projectsubsidies brengt heel wat werk met zich mee. Recent kocht het bestuur ook de toepassing 'Subsidiemanager' aan die onze organisatie moet helpen met het onderzoek naar en het opvolgen van extra projectsubsidies.

9. Niet gerealiseerde (opbrengsten uit) verkoop patrimonium

Er wordt in dit meerjarenplan uitgegaan van de verkoop van een aantal sites uit het gemeentelijk patrimonium. Het risico bestaat steeds dat deze niet (tijdig) verkocht geraken of niet aan de gewenste prijs.

10. Juridische geschillen

Steeds vaker stappen inwoners en ondernemingen naar de rechter om hun gelijk te halen in geschillen waarbij lokale overheden betrokken zijn. Conflicten over fiscaliteit, omgevingsvergunningen, overheidsopdrachten, aansprakelijkheid als wegbeheerder of de organisatie van lokale evenementen nemen toe. Het is belangrijk om dergelijke juridische procedures centraal op te volgen en de mogelijke (negatieve) financiële gevolgen tijdig en zorgvuldig in te schatten. Wanneer er sprake is van een aanzienlijke onzekerheid over de uitkomst van een lopend geschil, kan het gemeentebestuur overwegen om hiervoor financiële provisies aan te leggen.

Grondslagen en assumpties

Drie soorten budgetten

De schema's van de BBC delen de werking op in drie rubrieken: het exploitatiebudget, het investeringsbudget en het financieringsbudget.

1 - Exploitatie

Deze rubriek bevat de dagelijkse uitgaven en ontvangsten. Deze budgetten volgen we op aan de hand van soort en cluster (details indeling in bijlage).

2 - Investerings

De uitgaven en ontvangsten die betrekking hebben op deze rubriek, zijn aankopen of verkopen van patrimonium, machines, uitrusting of meubilair, maar ook investeringssubsidies. Deze elementen komen op de balans van ons bestuur, en worden gespreid in de tijd afgeschreven of verrekend.

Achterliggend delen we onze investeringen op in projecten. Op deze manier zullen we ook rapporteren in de opvolgingsrapportering. Anders dan bij de exploitatie kunnen de investeringsprojecten doorgeschoven worden naar een volgend jaar indien ze zich niet zouden realiseren in het jaar waarin ze gebudgetteerd werden.

Het college van burgemeester en schepenen bepaalt voor 1 maart van het nieuwe boekjaar, welk gedeelte van de kredieten voor de gemeente voor investeringen en financiering, die voor het vorige boekjaar opgenomen waren in het meerjarenplan maar nog niet zijn aangewend, overgedragen worden naar het lopende boekjaar. Het vast bureau doet hetzelfde voor het openbaar centrum voor maatschappelijk welzijn.

3 - Financiering

Deze rubriek sommeert alle elementen die te maken hebben met de liquiditeiten: het opnemen en aflossen van leningen, het toestaan van (doorgeef)leningen en de recuperatie ervan.

Algemeen

De opmaak van het meerjarenplan steunt op de input van de diverse diensten binnen de organisatie. Om tot een uniforme en betrouwbare raming te komen, werden de volgende uitgangsprincipes gehanteerd:

- **Jaar van realisatie:** Uitgaven worden toegewezen aan het begrotingsjaar waarin zij effectief worden gerealiseerd en gefactureerd.
- **Basis voor exploitatie:** Voor de raming van de exploitatie-uitgaven wordt uitgegaan van de rekeningcijfers van de voorgaande jaren, aangezien deze de meest accurate weergave bieden.
- **Impact investeringen:** Bij investeringsprojecten wordt structureel rekening gehouden met de hiermee gepaard gaande exploitatiekosten in de daaropvolgende jaren (bijv. onderhoud, periodieke vervangingen).

- **Indexeringsbeleid:** Exploitatie-uitgaven worden standaard geïndexeerd aan 2%, tenzij er een expliciete reden is om van 2% af te wijken of om de bedragen ongewijzigd te behouden, zoals bij bepaalde samenwerkingsovereenkomsten. In de praktijk blijkt dat onderhoudscontracten, nutsvoorzieningen, huurlasten, steunverlening en personeelskosten systematisch onderhevig zijn aan jaarlijkse indexering.

Daarnaast is het ook belangrijk mee te geven dat de budgetbesprekingen principieel werden afgerond eind oktober 2025 en er nadien nog enkel technische aanpassingen gebeurd zijn zoals o.a. de verwerking van de meest recente prognoses van de Federale Pensioendienst m.b.t. de responsabiliseringsbijdrage. Bijgevolg werd er nog geen rekening gehouden met de impact van het federaal regeerakkoord.

We geven hieronder een overzicht van de prognoses die gehanteerd werden.

1 - Exploitatiekredieten

UITGAVEN

Personeelskredieten

Voor de opmaak van de personeelskredieten in het meerjarenplan worden de volgende beleidsmatige uitgangspunten gehanteerd:

- **Indexatie van de loonkosten:**
De evolutie van de loontarieven volgt de prognoses van het Federaal Planbureau. Concreet wordt de indexaanpassing voorzien in april 2026, gevolgd door een jaarlijkse indexsprong telkens in de maand april voor de daaropvolgende jaren.
- **Aanpassing van de maaltijdcheques:**
In uitvoering van de aangepaste regelgeving die een hoger maximaal bedrag voor maaltijdcheques toestaat, worden de maaltijdcheques verhoogd van 8 euro naar 10 euro in 2026 en naar 12 euro in 2027.
- **Vacature-invulling:**
Voor elke geplande vacature wordt uitgegaan van de schaal zoals opgenomen in het organogram, waarbij rekening wordt gehouden met een gemiddelde anciënniteit van het personeel. Dit zorgt ervoor dat de raming van de loonkosten aansluit bij de beleidsmatige personeelsstructuur en de gebruikelijke ervaring van medewerkers.
- **Correctie voor sectorale verschillen en afwezigheden:**
Op basis van ervaring blijkt dat bepaalde sectoren gevoeliger zijn voor afwezigheden, zoals ziekte of het opnemen van specifieke verlofstelsels. Bovendien wordt niet altijd onmiddellijk overgegaan tot invulling van bepaalde vacatures. Om dit te weerspiegelen in de begroting, wordt een correctie van 5% toegepast op de ingeschreven budgetten voor het personeel BKO en het schoonmaakpersoneel. Deze correctie maakt de raming realistischer en voorkomt een overschatting van de personeelskosten.

- **Eerste pensioenpijler:**

Voor de raming van de kosten in de eerste pensioenpijler wordt uitgegaan van de bevestigde tarieven. Eventuele verminderingen zijn enkel in de eerste jaren opgenomen, conform de doorgestuurde prognose, vanaf 2028 is er een stijging van 3% bovenop de indexering.

- **Budgettaire impact van functieweging:**

Bij de begroting van de personeelskost is rekening gehouden met de budgettaire impact van de functieweging. De geraamde impact bedraagt € 200.000 per jaar (jaarlijks geïndexeerd) en wordt voorzien vanaf september 2026.

- **Herziening personeelsbezetting:**

De personeelsformatie werd grondig geanalyseerd. Hierbij werd niet uitgegaan van het louter formele organogram, maar van de **effectief ingevulde prestaties** binnen de organisatie. Er werd onderzocht welke personeelsleden die hun pensioen hebben aangevraagd, dienen te worden vervangen en op welk functieniveau deze vervangingen best plaatsvinden. Daarnaast werd bepaald welke bijkomende taken het lokaal bestuur in de komende jaren zal opnemen en welke personeelsinzet hiervoor vereist is. Eveneens werd nagegaan welke taken kunnen worden geautomatiseerd en voor welke domeinen bijkomende of gespecialiseerde expertise noodzakelijk is. Bovendien werd een buffer voor onvoorziene personeelskosten ingeschreven ten bedrage van 45.000 euro (ongeïndexeerd) om onverwachte wijzigingen in de personeelsinzet of -lasten op te kunnen vangen.

- **Voorkeur voor contractueel statuut bij vervangingen:**

Het bestuur kiest ervoor om personeelsleden die vertrekken of met pensioen gaan, te vervangen via aanwerving onder contractueel statuut, in plaats van via statutaire benoeming. In afwijking daarvan kan de titularis van een statutaire functie bij de gemeente en het OCMW van Sint-Katelijne-Waver bij doorstroming binnen de organisatie zijn statuut behouden, zodat mobiliteit niet ontmoedigd wordt.

- **Responsabiliseringsbijdrage:**

De uitgaven voor de responsabiliseringsbijdragen worden overgenomen volgens de prognoses van de Federale Pensioendienst. Deze uitgaven stijgen doordat de verhouding tussen het aantal actieve statutaire personeelsleden versus het aantal gepensioneerde statutaire ex-personeelsleden verder daalt.

- **Uittredingsvergoedingen:**

De vroegere werkwijze waarbij personeelsleden een premie ontvingen bij 25 of 35 jaar dienst, evenals een afscheidspremie bij pensionering, werd hervormd. Deze vergoedingen worden voortaan uitgekeerd in overeenstemming met de wettelijk toegelaten premies en worden geboekt als personeelskost, terwijl ze vroeger als subsidie werden opgenomen.

- **Regeling voor presentiegelden:**

De uitbetaling van presentiegelden gebeurt op basis van een vastgelegd tarief per zitting, conform eerdere beslissingen van het bestuur. Deze vergoedingen zijn onderworpen aan indexering. Het recht op presentiegelden geldt voor officiële vergaderingen zoals de gemeenteraad, de raad voor maatschappelijk welzijn, de raadscommissies en de deontologische commissie. In gevallen van te late aankomst of vroegtijdig vertrek op de raadscommissie wordt het presentiegeld gehalveerd.

- **Hervorming van dienst- en afscheidspremies:**

De vroegere werkwijze waarbij personeelsleden een premie ontvingen bij 25 of 35 jaar dienst, evenals een afscheidspremie bij pensionering, werd hervormd. Deze vergoedingen worden voortaan uitgekeerd in overeenstemming met de wettelijk toegelaten premies en worden geboekt als personeelskost, terwijl ze vroeger als subsidie werden opgenomen.

Aankoop van goederen en diensten

Voor de aankoop van goederen en diensten wordt een algemene stijging van 2% gehanteerd. Er zijn echter een aantal uitzonderingen waarvoor geen indexering wordt voorzien, zoals onder andere de telefoonkosten.

Daarnaast zijn er kostenposten die niet jaarlijks worden ingeschreven, omdat ze slechts periodiek moeten worden uitgevoerd. Dit betreft onder meer bvb. de EPC-attesten voor jeugd- en sportgebouwen, SEMU-licenties, onderhoud en eventuele vervanging van AED-toestellen. Deze uitgaven worden opgenomen in het jaar waarin ze effectief worden verwacht.

Hieronder sommen we nog enkele uitzonderingen op:

- **Frankeringskosten**

De frankeerkosten vertonen een schommelend verloop. Dit is te verklaren door de geplande gefaseerde omschakeling naar digitale verzending, waardoor de kosten in de toekomst zullen dalen, maar tijdens de overgangperiode nog variabel blijven.

- **Evenementenhal en bestaande infrastructuur**

De nieuwe evenementenhal wordt naar verwachting opgeleverd op het einde van het eerste kwartaal van 2026. Dit brengt een aantal eenmalige kosten met zich mee voor de inrichting en ingebruikname van de zaal. Tegelijkertijd blijven er in 2026 en 2027 nog kosten voorzien voor bestaande infrastructuur, zoals bibliotheek Leyland en het Huis van de Verenigingen, tot de overgang volledig is afgerond.

- **Zwembaden**

Voor de zwembaden wordt uitgegaan van een uitbating van de twee bestaande zwembaden tot midden 2030. Nadien volgt de overgang naar de exploitatie van het nieuwe zwembadcomplex.

- **Huisvuilverwerking**

Vanaf 2027 wordt voorzien in een overgang van de klassieke huisvuilzakophaling naar een diftarsysteem. Hierbij geldt dat de prijszetting verschilt tussen het diftarsysteem en de klassieke huisvuilzakkenophaling. Er werd ook al rekening gehouden met de milieuheffing.

- **Eénmalige kosten (> 25.000 euro)**

In de begroting zijn daarnaast enkele eenmalige uitgaven opgenomen; voor dit overzicht beperken we ons tot posten met een bedrag van meer dan € 25.000.

- € 210.000 – Externe ondersteuning voor personeel van de diensten patrimonium, milieu en omgevingsvergunningen
- € 27.000 – Afzeven van gronden
- € 35.000 – (Intergemeentelijke) functieweging
- € 30.000 – Bemiddeling Maenhoevevelden
- € 27.000 – Uitwerking van initiatieven rond beheer van watervoorraden en -verbruik ten behoeve van de land- en tuinbouwsector
- € 60.000 – Buffer voor onvoorziene omstandigheden, zodat een aanpassing van het meerjarenplan niet onmiddellijk noodzakelijk is

Toegestane subsidies

De toegestane subsidies zijn ingedeeld in verschillende categorieën:

- **Wettelijke tussenkomsten:**

Dit omvat onder meer bijdragen aan de politiezone Bodukap, de hulpverleningszone en kerkfabrieken. Voor deze subsidies volgen we de door de betrokken partners opgegeven cijfers.

- **Samenwerkingsovereenkomsten:**

Diverse subsidies worden toegekend op basis van samenwerkingsovereenkomsten met externe partijen. Sommige van deze overeenkomsten voorzien in indexering, terwijl andere status quo blijven. Indien een deel van de subsidie betrekking heeft op personeelskost, wordt in de meeste gevallen een indexering toegepast. Belangrijke voorbeelden hiervan zijn SKWinkel en Wonen langs Dijle en Nete.

- **Subsidiereglementen:**

Binnen de gemeentelijke subsidiereglementen wordt een onderscheid gemaakt tussen werkingssubsidies, die wel worden geïndexeerd, en andere subsidies, waarvoor geen indexering geldt.

Uitgaven leefloon en individuele hulpverlening

Bij het bepalen van de uitgaven voor leefloon en andere vormen van individuele hulpverlening is enerzijds uitgegaan van de reële cijfers van 2024. Anderzijds is getracht rekening te houden met de verwachte impact van de beperking van uitkeringen voor werklozen in de tijd, een maatregel die op federale beslissing wordt ingevoerd.

Aangezien de exacte gevolgen hiervan moeilijk te berekenen zijn, zullen deze kosten nauwgezet gemonitord worden en, indien nodig, bijgestuurd.

Voor de impact van de beperking van de werkloosheid in de tijd werd gebruik gemaakt van de VVSG rekentool die daarvoor ter beschikking werd gesteld.

Raming van financiële uitgaven (rentes)

De financiële uitgaven betreffen hoofdzakelijk renteverplichtingen aan diverse partijen. Voor de opname van deze uitgaven worden de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- **Contracten “licht als dienst” en “DBFM-scholen van Morgen”:**
De rentecomponenten van deze contracten worden verwerkt volgens de bestaande aflossingstabellen, conform de lopende overeenkomsten.
- **Intresten aan financiële instellingen:**
 - Voor lopende leningen worden de uitgaven opgenomen op basis van de reële rentevoeten zoals vastgelegd in de aflossingstabellen.
 - Voor nieuwe leningen die nog moeten worden afgesloten ter financiering van investeringsprojecten, wordt gerekend met een rentevoet van 3,75%.
- **Nalatigheidsintresten:**
Daarnaast is een klein bedrag voorzien voor nalatigheidsintresten. Deze post wordt status quo gehouden, zonder indexatie of wijziging ten opzichte van voorgaande jaren.

ONTVANGSTEN

Het belangrijkste onderdeel van de exploitatieontvangsten betreft de belastingen, die een stabiele en voorspelbare basis vormen voor de gemeentelijke begroting. Daarnaast zijn de werkingssubsidies ook een belangrijke inkomstenbron.

- **Aanvullende personenbelasting en opcentiemen roerende voorheffing:**
De prognoses zijn overgenomen van de FOD Financiën en de Vlaamse Belastingdienst. Voor deze raming is geen rekening gehouden met een mogelijke taks-shift, waardoor de cijfers aansluiten bij de bestaande federale en regionale ramingen.
- **Eigen belastingen en retributies:**
 1. Bij de bepaling van de tarieven is een indexering toegepast op het oude tarief, waarmee de niet-indexering van de afgelopen zes jaar wordt gecompenseerd. Voor de komende jaren wordt voorzien in een jaarlijkse indexering op basis van de consumptieprijsen, zodat de ontvangsten in reële termen behouden blijven.

2. Daarnaast is een nieuwe belasting op woningen zonder inschrijving ingevoerd.
 3. Tot slot werd binnen het reglement voor aanplakborden de belasting op immo-borden en werfdoeken afgeschaft, gezien de onevenredige administratieve werklast ten opzichte van de beperkte opbrengsten.
 4. Voor de inschatting van de ontvangsten is uitgegaan van de cijfers van 2025, herberekend volgens het nieuwe tarief.
- **Werkingssubsidies:**
De algemene werkingssubsidies, de omvangrijkste subsidies in de exploitatie, worden geraamd op basis van de prognoses van het portaal Binnenlands Bestuur, wat een betrouwbare referentie biedt voor de middellange termijn. Specifieke werkingssubsidies, zoals de subsidies voor scholen, worden geïndexeerd ten opzichte van 2025, zodat de financiële ondersteuning aansluit bij de evolutie van de kosten.

2 - Investeringskredieten

UITGAVEN

De investeringsuitgaven worden ingedeeld in verschillende categorieën, elk met een eigen methode voor de raming:

- **Uitvoering van werken (gebouwen en wegen):**
Voor investeringen in werken aan gebouwen of wegen baseren we de raming op de huidige gangbare tarieven voor vergelijkbare werken. Dit biedt een realistische en consistente inschatting van de kosten.
- **Jaarlijkse vervangingsinvesteringen:**
Voor bepaalde jaarlijks terugkerende investeringen, meestal vervangingsinvesteringen, wordt doorgaans een vast bedrag voorzien. Dit bedrag wordt aangewend voor de meest dringende vervangingen. Concreet gaat het bijvoorbeeld om de vervanging van materiaal voor de dienst uitvoering en schoonmaak, alsook kleine investeringen in de scholen. In sommige gevallen worden deze kredieten doorgeschoven naar latere jaren om grotere aankopen te realiseren.
- **Specifieke vervangingsprojecten:**
Voor investeringen waarbij een concrete inschatting van de kostprijs mogelijk is, zoals de vervanging van het wagenpark of bepaalde IT-componenten, wordt een projectgerichte raming gemaakt. Hierbij wordt rekening gehouden met de werkelijke kosten van de vervangingsbehoefte.
- **Investeringsubsidies:**
 - Kleinere investeringsubsidies (lokalensubsidies): Deze worden jaarlijks status quo opgenomen, zonder indexering.

- Grote infrastructuurwerken: Voor omvangrijke projecten werken de diensten in samenspraak met de betrokken verenigingen een inschatting uit van de timing en het budget van de uit te voeren werken.
- Een kleine **buffer** van 100.000 euro werd in het eerste jaar behouden voor onvoorziene zaken.

ONTVANGSTEN

De investeringsontvangsten zijn geraamd op basis van bestaande subsidiemogelijkheden en verwachte opbrengsten uit de verkoop van patrimonium.

- **Investeringssubsidies:**
Voor de raming van investeringssubsidies is uitgegaan van de bestaande (conservatieve en realistische) subsidiemogelijkheden.
- **Verkoop van patrimonium:**
De verwachte opbrengsten uit de verkoop van gemeentelijk patrimonium zijn geraamd op basis van een schattingsverslag. Hierdoor wordt een betrouwbare inschatting gemaakt van de toekomstige inkomsten, waarbij zowel marktwaarde als timing van mogelijke verkopen in rekening zijn gebracht.

3 - Financiering

UITGAVEN

Bij het begroten van de financiële uitgaven wordt uitgegaan van de bestaande aflossingstabel voor lopende leningen. Op dit moment zijn de uitstaande leningen bij financiële instellingen beperkt, wat een stabiele basis biedt voor de financiële planning van de komende jaren. Een van de bestaande leningen betreft de Bodukap-lening, waarvan de aflossingen doorlopen tot 2028.

Voor 2026 is de toekenning van een lening aan jeugdverenigingen voorzien ter waarde van € 125.000. Deze maatregel ondersteunt de werking en investeringen van de betrokken verenigingen en is opgenomen in het meerjarenplan.

Daarnaast wordt in de meerjarenplanning rekening gehouden met de aflossingen van toekomstige leningen. Voor nieuwe leningen geldt dat de aflossing start in het jaar volgend op de toekenning van de lening, zodat de financiële lasten in de begroting tijdig kunnen worden voorzien.

Op deze manier wordt de planning van zowel lopende als nieuwe leningen op een gestructureerde en voorspelbare wijze in het meerjarenplan opgenomen, met aandacht voor zowel continuïteit als financiële stabiliteit.

ONTVANGSTEN

De financieringsontvangsten bestaan vooral uit nieuwe leningen, afgestemd op de thesauriebehoefte van het lokaal bestuur. Voor het meerjarenplan 2026-2031 is voorzien dat er in totaal € 38,17 miljoen aan leningen wordt opgenomen, met een looptijd van 20 jaar. Door deze gespreide aflossing blijft de financiële last beheersbaar en kunnen investeringen continu worden uitgevoerd.

Daarnaast omvatten de financieringsontvangsten de terugbetalingen van eerder toegekende leningen, geraamd op basis van de bestaande aflossingstabellen. Dit systematisch volgen van terugbetalingen versterkt de voorspelbaarheid van inkomsten.

Verwijzing naar documentatie

De documentatie bij het meerjarenplan 2026-2031 kan worden teruggevonden op:
<https://www.sintkatelijnewaver.be/mjp-2026-2031>