



Financiële rapportering



Schema J1: Doelstellingenrekening

Doelstellingenrekening per 30/06/2025

		30-6-2025	Meerjarenplan
BD 1. Sint-Katelijne-Waver, een warme Vlaamse gemeenschap!			
Exploitatie	uitgaven	1.420.092	3.454.768
	ontvangsten	88.645	479.233
	saldo	-1.331.447	-2.975.535
Investerings	uitgaven	2.202	226.646
	ontvangsten	0	0
	saldo	-2.202	-226.646
Financiering	uitgaven	0	0
	ontvangsten	0	121.900
	saldo	0	121.900
BD 2. Sint-Katelijne-Waver, iedereen veilig en mobiel!			
Exploitatie	uitgaven	2.431.470	4.887.512
	ontvangsten	377.827	448.851
	saldo	-2.053.643	-4.438.661
Investerings	uitgaven	729.726	8.148.887
	ontvangsten	10.000	333.075
	saldo	-719.726	-7.815.812
Financiering	uitgaven	0	0
	ontvangsten	0	118.043
	saldo	0	118.043
BD 3. Sint-Katelijne-Waver, vol van leven!			
Exploitatie	uitgaven	1.026.288	2.320.361
	ontvangsten	2.013.998	2.775.235
	saldo	987.711	454.874
Investerings	uitgaven	378.548	15.078.721
	ontvangsten	0	448.202
	saldo	-378.548	-14.630.519
Financiering	uitgaven	0	125.000
	ontvangsten	0	29.422
	saldo	0	-95.578
BD 4. Sint-Katelijne-Waver, klaar voor de toekomst!			
Exploitatie	uitgaven	890.711	2.555.906
	ontvangsten	415.182	811.454
	saldo	-475.529	-1.744.452
Investerings	uitgaven	1.859.455	6.376.345
	ontvangsten	187	1.080.677
	saldo	-1.859.269	-5.295.668
Financiering	uitgaven	0	148.819
	ontvangsten	119.589	280.253
	saldo	119.589	131.434
BD 5. Sint-Katelijne-Waver, verantwoordelijk bestuurd!			
Exploitatie	uitgaven	301.407	614.089
	ontvangsten	3.566.933	23.918.357
	saldo	3.265.526	23.304.268
Investerings	uitgaven	72.693	634.790
	ontvangsten	0	3.543.958
	saldo	-72.693	2.909.168
Financiering	uitgaven	0	696.592
	ontvangsten	0	18.145.000
	saldo	0	17.448.409
Verrichtingen zonder beleidsdoelstellingen			
Exploitatie	uitgaven	14.731.435	30.492.848
	ontvangsten	9.378.439	20.367.477
	saldo	-5.352.996	-10.125.371
Investerings	uitgaven	41.810	2.767.041
	ontvangsten	23.348	75.149

Doelstellingenrekening per 30/06/2025

	saldo	-18.462	-2.691.892
Financiering	uitgaven	28.575	594.713
	ontvangsten	0	62.756
	saldo	-28.575	-531.957
Totale			
Exploitatie	uitgaven	20.801.403	44.325.484
	ontvangsten	15.841.025	48.800.606
	saldo	-4.960.379	4.475.122
Investerings	uitgaven	3.084.436	33.232.430
	ontvangsten	33.535	5.481.061
	saldo	-3.050.901	-27.751.369
Financiering	uitgaven	28.575	1.565.124
	ontvangsten	119.589	18.757.374
	saldo	91.014	17.192.251

Schema T2: Overzicht ontvangsten en uitgaven economische aard

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

I. Exploitatie-uitgaven	30-6-2025	Meerjarenplan
A. Operationele uitgaven	20.754.711	44.148.070
1. Goederen en diensten	3.990.194	9.987.199
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	11.858.114	24.926.533
a. Politiek personeel	481.680	842.861
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	3.408.495	6.185.247
c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	4.051.176	9.617.744
d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur	1.302	0
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	3.480.697	7.418.276
f. Andere personeelskosten	286.956	607.146
g. Pensioenen	147.808	255.259
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	862.930	1.267.742
4. Toegestane werkingssubsidies	3.995.434	7.886.072
5. Andere operationele uitgaven	48.038	80.525
B. Financiële uitgaven	46.692	177.414
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	46.504	176.354
2. Andere financiële uitgaven	188	1.060
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0
II. Exploitatieontvangsten	30-6-2025	Meerjarenplan
A. Operationele ontvangsten	15.673.960	48.089.600
1. Ontvangsten uit de werking	1.816.948	4.001.339
2. Fiscale ontvangsten en boetes	3.943.914	24.687.319
a. Aanvullende belastingen	2.793.341	21.646.142
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	65.570	10.736.924
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	2.583.089	10.460.327
- Andere aanvullende belastingen	144.682	448.891
b. Andere belastingen en boetes	1.150.573	3.041.177
3. Werkingssubsidies	9.776.700	18.898.575
a. Algemene werkingssubsidies	3.766.241	7.352.173
b. Specifieke werkingssubsidies	6.010.459	11.546.402
4. Recuperatie individuele hulpverlening	56.136	276.110
5. Andere operationele ontvangsten	80.262	226.257
B. Financiële ontvangsten	167.065	711.006
C. Tussenkoms door derden in het tekort van het boekjaar	0	0
III. Exploitatiesaldo	-4.960.378	4.475.122
I. Investeringsuitgaven	30-6-2025	Meerjarenplan
A. Investerings in financiële vaste activa	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	2.786.827	30.264.318
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	2.734.119	27.371.915
a. Terreinen en gebouwen	313.093	12.855.560
b. Wegen en andere infrastructuur	2.129.689	12.847.713
c. Roerende goederen	291.337	1.388.389
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	280.253
e. Erfgoed	0	0
2. Andere materiële vaste activa	52.708	2.892.402
a. Onroerende goederen	52.708	2.892.402
b. Roerende goederen	0	0

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

C. Investerings in immateriële vaste activa	36.344	1.009.175
D. Toegestane investeringssubsidies	261.265	1.958.937
II. Investeringsontvangsten	30-6-2025	Meerjarenplan
A. Verkoop van financiële vaste activa	0	49.766
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	49.766
3. OCMW-verenigingen	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	3.543.958
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	3.543.958
C. Verkoop van immateriële vaste activa	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	33.535	1.887.338
III. Investeringsaldo	-3.050.901	-27.751.369

Saldo exploitatie en investeringen	-8.011.280	-23.276.247
---	-------------------	--------------------

I. Financieringsuitgaven	30-6-2025	Meerjarenplan
A. Vereffening van financiële schulden	28.575	1.440.124
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	28.575	1.440.124
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	0	0
B. Vereffening van niet-financiële schulden	0	0
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	125.000
1. Toegestane leningen	0	125.000
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	0
D. Vooruitbetalingen	0	0
E. Kapitaalsverminderingen	0	0
II. Financieringsontvangsten	30-6-2025	Meerjarenplan
A. Aangaan van financiële schulden	0	18.415.253
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	18.135.000
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0	280.253
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	119.589	342.121
1. Terugvordering van toegestane leningen	119.589	342.121
a. Periodieke terugvorderingen	0	224.078
b. Niet-periodieke terugvorderingen	119.589	118.043
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	0
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0	0
E. Kapitaalsvermeerderingen	0	0
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten of aan de verwerving van vaste activa	0	0
III. Financieringssaldo	91.014	17.192.251

Budgettair resultaat van het boekjaar	-7.920.265	-6.083.996
--	-------------------	-------------------

Thesaurietoestand

Ons plan

De thesaurietoestand wordt weergegeven aan de hand van de stand van de financiële rekeningen. De beschikbare liquide middelen zijn gedurende de eerste helft van het jaar verminderd van ruim 10,9 mio euro tot ruim 4,7 mio euro op de verschillende bank- en beleggingsrekeningen. Deze afname van de liquide middelen hangt samen met een aantal factoren: de belangrijkste reden voor de daling is dat de eerste jaarhelft de gemeente weinig (aanvullende) belastingen ontvangt terwijl haar uitgaven permanent blijven doorlopen.

Thesaurietoestand	31-12-2024	31-3-2025	30-6-2025
Zichtrekeningen	1.668.002	959.529	2.823.963
Gemeente	1.334.348	712.565	2.188.727
Belfius	1.179.852	547.820	1.990.848
Belfius ex AGB	33.914	31.263	58.158
ING	68.341	77.531	77.376
ING Bancontact	52.241	55.951	62.345
OCMW	333.654	246.964	635.236
Belfius	308.327	220.485	606.974
Belfius terugbetalingen	17.362	16.790	23.573
Belfius rekening Agentschap	7.965	9.689	4.689
Beleggingsrekeningen	9.186.966	9.376.020	1.883.549
Gemeente	9.032.981	9.272.035	1.879.565
Treasury +	1.532.981	5.272.035	1.879.565
Treasury + special	0	0	0
Belfius Termijnrekening	7.500.000	4.000.000	0
OCMW	153.984	103.984	3.984
Belfius Treasury+	150.000	100.000	0
Belfius Treasury+ special	3.984	3.984	3.984
Provisierekeningen	44.395	39.118	31.735
Gemeente	30.245	29.908	22.424
Igemio	8.000	8.000	8.000
Octopus	2.347	2.421	1.309
Dijkstein	1.720	2.140	499
Gloc	1.474	2.277	1.404
Contractbeheer	2.500	2.500	2.500
Samenleving en Vrije Tijd	2.325	2.500	2.295
Bibliotheek	2.500	2.475	2.460
Wijkwerkcheques Gemeente	4.492	4.492	2.205
Wijkwerkcheques Dijkstein	0	0	0
Wijkwerkcheques Octopus	0	0	0
Wijkwerkcheques Gloc	0	0	0
Huis van het kind	4.886	3.103	1.751
OCMW	14.150	9.211	9.311
Prepaid kaarten	9.341	4.311	4.311
Dringende steun Sociale Dienst	2.500	2.500	2.500
Online betalingen	2.309	2.400	2.500
Kas	7.084	8.089	21.197
Gemeente	4.427	5.411	18.725
Kas financiën	4.427	5.411	18.725
OCMW	2.657	2.678	2.473
Kas financiën	2.657	2.678	2.473
Totaal	10.906.446	10.382.755	4.760.444

Liquiditeitsprognose

Ons plan

De liquiditeitsprognose gebruiken we om in te schatten wanneer we nieuwe leningen moeten aangaan. De opname van leningen gebeurt immers enkel in functie van de beschikbare liquiditeiten. We brengen zelf in kaart welke grote ontvangsten en uitgaven er zijn op bepaalde data. Langs de uitgavenzijde denken we hierbij bijvoorbeeld aan RSZPPO-bijdragen, bijdragen bedrijfsvoorheffing, betaling lonen, wekelijkse betalingen leveranciersfacturen (hiervoor rekenen we een bedrag van 2 à 300.000 euro), maandelijkse betalingen aan politiezone Bodukap, brandweerstand en Zorgbedrijf Rivierenland. Langs de ontvangstenzijde houden we rekening met onder meer de voorschotten van de aanvullende belastingen die op regelmatige tijdstippen doorgestort worden. Het zwaartepunt van deze ontvangsten ligt voornamelijk in het tweede semester. Ook het tijdstip van uitsturen van de eigen belastingen heeft een impact op het tijdstip dat het grootste deel van deze belasting ontvangen zal worden. Daarom plannen we eerste de grotere kohieren (bedrijfsbelasting en belasting onbebouwde percelen) en pas op het einde van het jaar de kleinere kohieren (verkoopautomaten, ambulante handel, ...) Een aantal kohieren sturen we ook uit per kwartaal zoals o.a. reclaimedrukwerk en tijdelijke aanplakborden (werfdoeken).

Sinds de invoering van BBC2020 is het ook mogelijk om middelen tussen OCMW en gemeente over te hevelen, deze moeten in een later stadium niet terug getransfereerd worden. Er zijn aparte boekingen voorzien die de overheveling van deze middelen registreert, zodat dit ook duidelijk in de algemene boekhouding en in de rapportering naar toezicht wordt opgenomen. In 2022 werd ook voor een eerste keer een tussenkomst geboekt van de gemeente in het tekort van het OCMW, zoals wettelijk bepaald in BBC2020. De jaren voordien had het OCMW nog steeds een positief saldo door de verkoop van patrimonium aan het Zorgbedrijf Rivierenland.

De voorraad liquide middelen wordt dus van kortbij opgevolgd en indien nodig bijgestuurd, zodat er ook tijdig kan gestart worden met het uitschrijven van een bestek voor de opname van leningen

Beheerscontrole

Ons plan

Voor de beheerscontrole verwijzen we graag naar de evaluatie van de prioritaire acties (deel 1 van dit rapport).

Bij de opmaak van het meerjarenplan 2020-2025 werd een duidelijke keuze gemaakt om de reeds bestaande projectwerking en de opvolging van de prioritaire acties te integreren. Elke prioritaire actie werd mee opgenomen in onze reeds bestaande projectportfolio. Hierdoor werd voor elk van deze acties een projectleider en sponsor aangeduid én dienden ze op een structurele wijze geëvalueerd en opgevolgd te worden. Deze structurele opvolging verloopt ondertussen via een nieuwe toepassing, Pepperflow. In deze toepassing worden alle (investerings)projecten en acties opgevolgd, ook de niet-prioritaire. In Pepperflow kan op een eenvoudige en transparante manier weergegeven worden wat de status is van het project of de actie uit het meerjarenplan en wat de budgettaire impact ervan is, en niet enkel op het rapporteringsmoment van de beleidsevaluatie.

De evaluatie van de verschillende acties en projecten verloopt op basis van drie standaardindicatoren 'stand van zaken', 'tijdpad en mijlpalen' en 'wat kost het'. Voor elk van deze standaardindicatoren heeft de projectleider of actieverantwoordelijke de mogelijkheid om te kiezen uit drie statussen 'groen', 'oranje', 'rood'. Samen met een inhoudelijke toelichting zorgt dit voor uitgebreide evaluatiemogelijkheden.

Voor de rapportage over de status van de verschillende acties en projecten werd een duidelijke periodiciteit vastgelegd. Zo werd bepaald dat over de acties uit het meerjarenplan, zowel de prioritaire als niet-prioritaire acties, tweemaal per jaar zal gerapporteerd worden. Deze rapporten zullen intern worden voorgelegd aan het M-team en P-team. Naast deze interne rapportering zullen de rapporten over de prioritaire acties ook worden voorgelegd aan de gemeenteraad en raad voor maatschappelijk welzijn.

Voor de projecten maken we ook een opsplitsing tussen prioritaire en niet-prioritaire projecten. Voor de prioritaire projecten dient er op kwartaalbasis te worden gerapporteerd, voor de niet-prioritaire tweemaal per jaar. De kwartaalrapportage over de prioritaire projecten zal enkel intern worden voorgelegd aan het M-team en P-team.

Evolutie van de budgetten

Algemeen

Naast een realisatiegraad ten opzichte van de laatste versie van het meerjarenplan (goedgekeurd in de gemeenteraad van december 2023), vergelijken we de cijfers van de kosten en opbrengsten per 30/06 met het voorgaande jaar. We geven ook de belangrijkste wijzigingen weer tussen deze twee cijfers.

Eind december 2024, werd er in tegenstelling tot andere jaren geen aanpassing meerjarenplan gedaan. De kredieten werden aangepast via verschuivingen.

We trachten om een zo correct mogelijk beeld te schetsen van de situatie per 30 juni. Volledig correct zal dit echter nooit zijn, aangezien het boekhoudsysteem een tussentijdse afsluiting niet voorziet, en we niet altijd op 30/6 volledig bij zijn met alle boekingen m.b.t. de eerste jaarhelft.

Excel-tabel

EXPLOITATIE PER
30/06/2025 - EVOLUTIE

	2024			2025			Vergelijking
I. Exploitatie-uitgaven	30-6-2024	MJP	Realisatie 2024	30-6-2025	MJP	Realisatie 2025	Realisatie 2025 vs. 2024
A. Operationele uitgaven	20.051.506	43.963.346	45,61%	20.754.711	44.148.070	47,01%	1,40%
1. Goederen en diensten	3.704.849	10.087.531	36,73%	3.990.194	9.987.199	39,95%	3,23%
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	11.763.708	24.316.096	48,38%	11.858.114	24.926.533	47,57%	-0,81%
a. Politiek personeel	384.016	746.160	51,47%	481.680	842.861	57,15%	5,68%
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	3.440.198	6.125.221	56,16%	3.408.495	6.185.247	55,11%	-1,06%
c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	4.138.331	9.386.072	44,09%	4.051.176	9.617.744	42,12%	-1,97%
d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur	262	523	50,04%	1.302	0		
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	3.364.000	7.170.525	46,91%	3.480.697	7.418.276	46,92%	0,01%
f. Andere personeelskosten	289.417	631.992	45,79%	286.956	607.146	47,26%	1,47%
g. Pensioenen	147.485	255.604	57,70%	147.808	255.259	57,91%	0,20%
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	759.504	1.516.224	50,09%	862.930	1.267.742	68,07%	17,98%
4. Toegestane werkingssubsidies	3.791.439	7.954.370	47,66%	3.995.434	7.886.072	50,66%	3,00%
5. Andere operationele uitgaven	32.007	89.125	35,91%	48.038	80.525	59,66%	23,74%
B. Financiële uitgaven	48.549	193.183	25,13%	46.692	177.414	26,32%	1,19%
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	48.424	192.123	25,20%	46.504	176.354	26,37%	1,17%
2. Andere financiële uitgaven	125	1.060	11,76%	188	1.060	17,74%	5,98%
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0		0	0		0,00%
II. Exploitatieontvangsten	30-6-2024	MJP	Realisatie 2024	30-6-2025	MJP	Realisatie 2025	Realisatie 2025 vs. 2024
A. Operationele ontvangsten	17.402.008	46.590.827	37,35%	15.673.960	48.089.600	32,59%	-4,76%
1. Ontvangsten uit de werking	1.865.533	4.197.517	44,44%	1.816.948	4.001.339	45,41%	0,96%
2. Fiscale ontvangsten en boetes	3.783.218	23.418.965	16,15%	3.943.914	24.687.319	15,98%	-0,18%
a. Aanvullende belastingen	2.365.338	20.409.068	11,59%	2.793.341	21.646.142	12,90%	1,31%
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	105.694	10.122.360	1,04%	65.570	10.736.924	0,61%	-0,43%
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	2.085.256	9.826.265	21,22%	2.583.089	10.460.327	24,69%	3,47%
- Andere aanvullende belastingen	174.388	460.443	37,87%	144.682	448.891	32,23%	-5,64%
b. Andere belastingen en boetes	1.417.879	3.009.897	47,11%	1.150.573	3.041.177	37,83%	-9,27%
3. Werkingssubsidies	11.635.468	18.482.990	62,95%	9.776.700	18.898.575	51,73%	-11,22%
a. Algemene werkingssubsidies	5.761.132	7.084.001	81,33%	3.766.241	7.352.173	51,23%	-30,10%
b. Specifieke werkingssubsidies	5.874.335	11.398.989	51,53%	6.010.459	11.546.402	52,05%	0,52%
4. Recuperatie individuele hulpverlening	48.780	270.696	18,02%	56.136	276.110	20,33%	2,31%

EXPLOITATIE PER 30/06/2025 - EVOLUTIE

5. Andere operationele ontvangsten	69.009	220.659	31,27%	80.262	226.257	35,47%	4,20%
B. Financiële ontvangsten	136.550	743.771	18,36%	167.065	711.006	23,50%	5,14%
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0	0		0	0		0,00%

1. Samenstelling van de exploitatieuitgaven 2025 - Vergelijking toestand 30/06

Exploitatie-uitgaven	30-6-2024	MJP	Realisatie 2024	30-6-2025	MJP	Realisatie 2025	Realisatie 2025 vs. 2024 %	Realisatie 2025 vs. 2024 Absoluut
Goederen en diensten	3.704.849	10.087.531	36,73%	3.990.194	9.987.199	39,95%	3,23%	285.345
Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	11.763.708	24.316.096	48,38%	11.858.114	24.926.533	47,57%	-0,81%	94.406
Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	759.504	1.516.224	50,09%	862.930	1.267.742	68,07%	17,98%	103.426
Toegestane werkingssubsidies	3.791.439	7.954.370	47,66%	3.995.434	7.886.072	50,66%	3,00%	203.995
Andere operationele uitgaven	32.007	89.125	35,91%	48.038	80.525	59,66%	23,74%	16.031
Financiële uitgaven	48.549	193.183	25,13%	46.692	177.414	26,32%	1,19%	-1.857

2. Samenstelling van de exploitatieontvangsten 2025 - Vergelijking toestand 30/06

Exploitatie-ontvangsten	30-6-2024	MJP	Realisatie 2024	30-6-2025	MJP	Realisatie 2025	Realisatie 2025 vs. 2024 %	Realisatie 2025 vs. 2024 Absoluut
Ontvangsten uit de werking	1.865.533	4.197.517	44,44%	1.816.948	4.001.339	45,41%	0,96%	-48.585
Fiscale ontvangsten en boeten	3.783.218	23.418.965	16,15%	3.943.914	24.687.319	15,98%	-0,18%	160.696
- Aanvullende belastingen	2.365.338	20.409.068	11,59%	2.793.341	21.646.142	12,90%	1,31%	428.003
- Andere belastingen	1.417.879	3.009.897	47,11%	1.150.573	3.041.177	37,83%	-9,27%	-267.306
Werkingsubsidies	11.635.468	18.482.990	62,95%	9.776.700	18.898.575	51,73%	-11,22%	-1.858.768
Recuperatie individuele hulpverlening OCMW	48.780	270.696	18,02%	56.136	276.110	20,33%	2,31%	7.356
Andere operationele ontvangsten	69.009	220.659	31,27%	80.262	226.257	35,47%	4,20%	11.253
Financiële ontvangsten	136.550	743.771	18,36%	167.065	711.006	23,50%	5,14%	30.515

Exploitatiekosten

Goederen en diensten

De kosten van goederen en diensten zijn volgens bovenstaande tabel gestegen met ruim 285.000 euro, gebaseerd op de schema's T2 uit beide opvolgingsrapporten.

Verklaring van de verschillen:

- Het aantal sterke stijgers (> 25.000 euro) in vergelijking met de cijfers van 2024:
 - Onderhoud en benodigdheden groen: maaien bermen, vegen van de wegen, ... (stijging van 84.728 euro)
 - Inschakelen expertise bij langdurige afwezigheid van medewerkers (dienst omgeving) (stijging van 76.122 euro)
 - Technische materiaal en prestaties (stijging van 60.454 euro)
 - Interventiebestek bestaande weg- en fietsinfrastructuur (stijging van 43.273 euro)
 - Studie- en vormingsdagen (stijging van 40.993 euro)
 - Kosten i.k.v. de schoolrekening (Gloc) (stijging van 38.273 euro)
 - Onderhoud waterlopen en slibruiming - baan en publieke grachten (stijging van 28.895 euro)

- Herstelling Kapel Bredeheide (stijging van 26.018 euro)
- Sterke stijging per kostensoort (verspreid over diverse ramingen):
 - Benodigdheden en prestaties voor wegen en waterlopen (stijging met 134.770 euro)
 - Erelonen advocaten, notarissen, deurwaarders, artsen, e.a. (stijging met 58.732 euro)
 - Kosten i.k.v. de schoolrekening (stijging met 48.873 euro)
 - Onderhoud en herstel van onroerende goederen (47.094 euro)
 - IT en communicatie (37.240 euro)
 - Elektriciteit (34.605 euro)
 - Kosten voor opleiding en bijscholing (34.018 euro)
- Sterke daling (> 25.000 euro) in vergelijking met de cijfers van 2024
 - Uitvoeren noodplanningsbeleid (via samenwerking Waterkant) (daling van 26.121,16 euro)
- Sterke daling per kostensoort (verspreid over diverse ramingen)
 - Er zijn dit jaar geen sterke dalers van > 25.000 euro
- Wijzigingen ten gevolge van nieuwe projecten of acties (> 20.000 euro):
 - Begeleidingstraject + teamcoaching (22.991 euro)

De meeste stijgingen zijn te verklaren door jaarlijkse prijsstijgingen en indexaties. Bij langdurige afwezigheden wordt er beroep gedaan op consultants, dit zou wel een impact moeten hebben op een dalende loonkost. De dalingen zijn beperkt en zijn het gevolg van latere facturatie. er zijn wel een aantal nieuwe projecten met een beperkte kostprijs, maar samen vertegenwoordigen ze toch ruim 65.000 euro.

Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen

De stijging in deze rubriek bedraagt slechts 94.406 euro.

In 2024 was er slechts één indexsprong in juni. Deze verhoging blijft uiteraard doortellen, waardoor we een stijging zien. Daarnaast was er nog een indexsprong in 2025, m.n. in maart 2025.

We zitten momenteel net niet aan de helft van het beschikbare krediet. Dit is te verklaren doordat het aantal indexeringen voorzien op het moment van opmaak van de laatste aanpassing meerjarenplan veel hoger lag. We verwachten in 2025 geen indexsprong meer. Ook de impact van afwezig is voelbaar (zie ook bij goederen en diensten naar de vervangingen door consultants).

Individuele hulpverlening door het OCMW

De cijfers voor de individuele hulpverlening zijn aanzienlijk gestegen, in absolute cijfers een stijging van 103.426 euro. De realisatiegraad van de kredieten is wel hoog t.o.v. het beschikbare budget. De kostprijs van de steunverlening is moeilijk in te schatten.

Toegestane werkingssubsidies

We zien een stijging in de toegestane werkingssubsidies van ruim 200.000 euro, uitbetaald in de eerste jaarhelft.

We noteren hieronder de belangrijkste dalers/stijgers > 25.000 euro:

- Politiezone Bodukap: +341.710 euro
- Brandweerzone Rivierenland: +63.844 euro
- VZW Winkelpromotie: + 50.000 euro (vroegere uitbetaling t.o.v. vorig jaar)
- Domein Roosendaal - uitvoeren parkbeheerplan: + 31.000 euro (vroegere uitbetaling t.o.v. vorig jaar)
- Igemo: algemene werkingskosten: +30.799,20 euro (vroegere uitbetaling t.o.v. vorig jaar)
- Zorgbedrijf Rivierenland: -451.365 euro

Andere operationele kosten - Financiële kosten

De operationele kosten liggen in dezelfde lijn als vorig jaar, we merken hier weinig verschil op.

De financiële kosten worden voornamelijk in het tweede semester verwerkt.

Excel-tabel

Exploitatieontvangsten

Ontvangsten uit de werking

De ontvangsten uit de werking zijn lichtjes gedaald (-48.585 euro).

De belangrijkste daler is de terugvordering van prestaties personeel Zorgbedrijf (dit hangt samen met de rubriek 62 personeelskredieten).

Er zijn twee stijgers van > 25.000 euro, nl. opmaak schoolfacturen aan de ouders (school Octopus): +31.293 euro en ontvangst i.k.v. lokaal activerspact (+28.500 euro). De kleinere stijgingen zijn te verklaren door de indexaties op verhuringen.

Fiscale ontvangsten en boeten

De fiscale ontvangsten liggen in de lijn van de verwachtingen, er is slechts een beperkte afwijking t.o.v. vorig jaar. er is een afwijking van 160.696 euro t.o.v. de realisatie van vorig jaar.

Voor de aanvullende belastingen hebben we in het eerste semester ruim 400.000 euro extra ontvangen. Dit is te verklaren door een hogere ontvangst van de aanvullende personenbelastingen (stijging van net geen 500.000 euro), het verschil is te verklaren door een lagere ontvangst van opcentiemen onroerende voorheffing (-40.124 euro) en belasting op motorrijtuigen (-24.576 euro)

Ondanks dat het totaal gestegen is, merken we toch ook enkele (aanzienlijke) dalers. De GAS-5 ontvangsten dalen t.o.v. het eerste semester 2024 met ruim 230.000 euro, mogelijks zijn de punten bekend, waardoor er minder boetes zijn. De belasting op onbebouwde percelen werd dit jaar iets later ingekohierd, waardoor de ontvangsten geregistreerd werden in het tweede semester, in tegenstelling tot vorig jaar, waar ze geregistreerd werden in het eerste semester (-96.880 euro).

Van de eigen belastingen hebben we nog twee grote stijgers (> 25.000 euro), namelijk de belasting op de afgifte van administratieve stukken (+34.343 euro) en de belasting op leegstand en verwaarloosde gebouwen (lgemo) (+ 128.000 euro), die vorig jaar geboekt werd in het tweede semester.

Werkingsubsidies

De werkingssubsidies kent een totale daling van ruim 1,8 mio euro.

De belangrijkste reden die we hier noteren is dat we de boekingsfiche van het gemeentefonds niet konden aanhouden, aangezien we nergens gepubliceerde vastgestelde cijfers konden terugvinden. We boekten tijdens het eerste semester van 2025 dus enkel de effectief ontvangen bedragen, in tegenstelling tot het eerste semester 2024 waar we het vastgesteld bedrag geboekt hadden, dat we telkens met een storting afboekten.

Bij de specifieke werkingssubsidies noteren we:

- Subsidie leerwerknemers: een daling van 74.426 euro
- POD - Remi subsidie: een daling van 30.155 euro (nog geen subsidie ontvangen)
- Versterking capaciteit energiecrisis bij OCMW's (septemberverklaring 2022) : een daling van 27.397 euro
- Subsidie kosten vreemdelingen (100%) wet 2 april 1965: een stijging van 29.903 euro (hangt samen met de kosten steunverlening)
- Subsidie leefloon (55%) wet 26 mei 2002: een stijging van 78.437 euro (hangt samen met de kosten steunverlening)

- Pro-forma kredieten onderwijs: een stijging van 116.697 euro (hangt samen met de rubriek 62-personeelskredieten)

Recuperatie individuele steunverlening - Andere operationele ontvangsten - Financiële ontvangsten

De recuperatie individuele steunverlening hangt deels samen met toegekende steun. Er is een kleine meeropbrengst t.b.v. van 7.356 euro.

De andere operationele ontvangsten stijgen lichtjes t.o.v. vorig jaar (+11.235 euro).

Voor de financiële ontvangsten zien we een stijging van ongeveer 30.000 euro, welke te verklaren is doordat de dividenden van het eerste semester wel al geboekt zijn, dit in tegenstelling tot andere jaren, deze dividenden bedragen net geen 60.000 euro. De intresten zijn terug gezakt wat het saldo verklaart.

Excel-tabel

Investeringsplan

De laatste aanpassing meerjarenplan, zoals vastgesteld door de gemeenteraad in december 2023 en na overdracht van de investeringen van 2024 naar 2025, goedgekeurd door het college van burgemeester en schepenen en het vast bureau van 10 februari 2025 komen we op een investeringsplan van ruim 33 mio euro voor 2025. Daartegenover staan investeringsontvangsten t.b.v. 5,4 mio euro.

In totaal werden er tijdens het eerste semester 3,1 mio euro aan uitgaven geboekt, we geven een overzicht van de belangrijkste (>100.000 euro):

- Dorpskernvernieuwing OLV Waver - uitvoeren nodige infrastructuurwerken: 1.048.544 euro
- Heraanleg Wilsonstraat - Pidpa: 377.648 euro
- Buitengewoon onderhoud van bestaande weg- en fietsinfrastructuur en parkings: 287.344 euro
- Uitbouwen netwerk ANPR-camera's: 236.443 euro
- Vernieuwen en meer duurzaam maken van gemeentelijk machinepark: 227.760 euro
- Rioleringswerken Molenstraat en Waversesteenweg via investeringsfonds: 119.589 euro
- Binnengebied Bruultjeshoek - aanleg: 104.127 euro

In totaal noteerden we ontvangsten ten bedrage van 33.535 euro. Deze vloeien voort uit de jaarlijks DBFM budgettaire vordering investeringssubsidie en een subsidie van toegankelijke halte.

Excel-tabel

Financiering

Tot slot nog de kredieten m.b.t. de financiering. De uitgaven voor het ganse jaar worden geraamd op 1,5 mio euro, de ontvangsten op net geen 18,6 mio euro.

Deze kredieten worden steeds met een aanpassing meerjarenplan bijgestuurd, aangezien de overdracht van het resultaat een impact heeft op de aan te gane leningen voor de volgende jaren. Aangezien we in december 2024 geen aanpassing meerjarenplan gedaan hebben, staat het niveau van de lening nog steeds op het niveau van december 2023 ingeschreven op 18.135.000 euro, zonder rekening te houden met het positieve resultaat van de rekening 2023 en 2024. Bovendien zorgen enkele zaken voor een gunstige impact op het huidige meerjarenplan (o.a. daling van de energieprijzen en latere indexering van de lonen), waardoor we er van uit gaan dat we de voorziene lening in 2025 niet gaan moeten opnemen.

De financieringsuitgaven van de bestaande leningen liggen meestal in de lijn van de verwachtingen, gezien we ons baseren op de aflossingstabellen aangeleverd door de bank.

Momenteel registreerden we enkel al de uitgaven i.k.v. het DBFM Project Octopus (worden gefactureerd per kwartaal). Er werden nog geen ontvangsten gerealiseerd.

Excel-tabel

Kredietverschuivingen

In tegenstelling tot de toepassing van de regelgeving van het gemeentedecreet/OCMW decreet is er in het decreet lokaal bestuur geen kredietbeperking meer gekoppeld aan totalen of saldi van beleidsdomeinen, beleidsdoelstellingen, investeringsrubrieken of andere inhoudelijke elementen in het meerjarenplan.

De kredietbeperkingen die momenteel in voege zijn ingevolge van het decreet lokaal bestuur situeren zich op het niveau van:

- De entiteit (GEM of OCMW)
- Het totaal van de exploitatie-uitgaven
- Het totaal van de investeringsuitgaven
- Het totaal van de financieringsuitgaven voor toegestane leningen en betalingsuitstel
- Het totaal van de ontvangsten uit leningen en leasings

Deze kredietbeperkingen zijn ook duidelijk zichtbaar in het schema M3 uit de beleidsrapporten.

Concreet zijn er dus geen kredietverschuivingen mogelijk tussen de gemeente en het OCMW en ook niet tussen verschillende boekjaren. Voor dergelijke aanpassingen is een aanpassing van het meerjarenplan nodig.

Hierdoor onderscheiden we volgende categorieën van wijzigingen van het meerjarenplan:

1. Overdracht investeringen
Dit is bevoegdheid college van burgemeester en schepenen / vast bureau en deze beslissing moet genomen worden uiterlijk eind februari, volgend op het jaar waarop de kredieten voorzien waren. De overdracht van de investeringskredieten van 2024 werd goedgekeurd door deze organen in zitting van 10 februari 2025.
Deze overdrachten zullen in deze rapportering niet besproken worden. Een afschrift van de beslissing kan eventueel opgevraagd worden.
Er werd in deze beslissing ook extra niet-aangewend krediet overgedragen om tegemoet te komen aan nieuwe vragen die niet opgenomen waren in de laatste aanpassing meerjarenplanning (AMJP 2023_07).
2. Aanpassing meerjarenplan
Dit is enkel bevoegdheid van de gemeenteraad / raad voor maatschappelijk welzijn. We streven ernaar om dergelijke aanpassing te beperken tot één keer per jaar, op het moment dat de kredieten van het volgend jaar worden vastgesteld. Dit gaat voornamelijk over:
 1. Verhoging van krediet
 2. Verlaging van krediet
 3. Verschuiving in de tijd
3. Verschuivingen
Verschuivingen worden doorgevoerd op vraag van de budgethouder, eventueel in overleg met andere budgethouders. Dit gaat altijd over een budgetneutrale handeling.
Wanneer er van de voorziene buffers wordt verschoven en het gaat over nieuwe initiatieven, zal hiervan steeds een kennisgeving gebeuren aan de gemeenteraad / raad van maatschappelijk welzijn. Aangezien er geen aanpassing is in het totaal van de uitgaven, blijft deze bevoegdheid wel voor het college van burgemeester en schepenen en het vast bureau.
4. In tegenstelling tot het verleden bestaat een verhoging van uitgave enerzijds en ontvangst anderzijds niet meer (de vroegere interne kredietaanpassing). Dergelijke zaken dienen opgenomen te worden via aanpassing meerjarenplan.

We beperken ons overzicht tot de verschuivingen.

Verschuivingen geregistreerd in de eerste helft van 2025

Sinds de invoering van BBC 2020 werken we meer op het niveau van meerjarenplan dan op het niveau van het jaarlijks budget. De verschuivingen worden geregistreerd op datum van aanvraag,

ongeacht of ze betrekking hebben op het huidige boekjaar of een van de volgende boekjaren van het meerjarenplan.

We leggen de focus op verschuivingen m.b.t. beleidsdoelstellingen met een beleidsmatige impact. Technische aanpassingen in functie van aanpassing ARK, dienst, beleidsveld, e.d. worden niet besproken. Individuele verklaringen voor verschuivingen > 10.000 euro geven we hieronder weer.

Bij beleidsdoelstelling 2 zijn de belangrijkste aanpassing die we optekenen:

- Een verschuiving van de "buffer voor onverwachte/onvoorzien projecten of meerkosten" naar de nutsvoorzieningen en rioleringskosten voor KLJ Hagelstein voor een bedrag van 25.537,72 euro. Dit werd zo beslist door het college van burgemeester en schepenen.
- Het overschot op de rekening 2024 bij de politie leidt tot lagere bijdrage voor 2025. Dit overschot (609.568 euro) werd verschoven naar de "buffer voor nieuwe beleidskeuzes of krediettekorten, andere dan indexeringen" om van daaruit verder te kunnen verschuiven.
- Er werd reeds in 2026 25.000 euro budget voorzien voor de aanstelling van een intergemeentelijke coördinator veiligheid vanuit de "buffer voor nieuwe beleidskeuzes of krediettekorten, andere dan indexeringen".
- Voor een verrekening in de opdracht "Aanleg fietsverbinding vanaf Liersesteenweg tot Zorgvliet" werd ook krediet verschoven vanuit de "buffer voor onverwachte/onvoorzien projecten of meerkosten" voor een bedrag van 30.636,81 euro. Dit werd zo beslist door het college van burgemeester en schepenen.

Bij beleidsdoelstelling 3:

- Voor de bouw van de evenementenhal werden reeds een aantal kredietverschuivingen gedaan vanuit de "buffer voor onverwachte/onvoorzien projecten of meerkosten" voor in totaal 1.055.000 euro. Dit werd zo beslist door het college van burgemeester en schepenen.
- Voor het begeleidingstraject en de teamcoaching in school Gloc werd via kredietverschuiving het krediet opgetrokken met 17.900 euro in 2025 en 9.900 euro in 2026.
- Er werd 20.000 euro verschoven van het investeringskrediet van Michielsbad naar Maanhoevebad.
- Voor de haalbaarheidsstudie van de zwembaden werd via kredietverschuiving krediet voorzien voor in totaal 39.204 euro vanuit de "buffer voor onverwachte/onvoorzien projecten of meerkosten". Dit werd zo beslist door het college van burgemeester en schepenen.

Bij beleidsdoelstelling 4:

- Voor de afkoppelingswerken school Gloc werd via kredietverschuiving krediet voorzien voor in totaal 106.301,31 euro vanuit de "buffer voor onverwachte/onvoorzien projecten of meerkosten". Dit werd zo beslist door het college van burgemeester en schepenen. (Hiervan werd al aan deel van het bedrag (7.898 euro) verschoven voor onderhoud waterlopen en slibruiming.)
- Voor de verrekeningen bij de heraanleg van de Wilsonstraat werden nog een aantal kredietverschuivingen gedaan vanuit de "buffer voor onverwachte/onvoorzien projecten of meerkosten" voor in totaal 362.868,05euro. Dit werd zo beslist door het college van burgemeester en schepenen.
- Een creditnota voor de afrekening van het exploitatiepark 2024 werd laat ontvangen en pas verwerkt in 2025. Dit surplus (64.413,61 euro) werd daarom verschoven naar de "buffer voor nieuwe beleidskeuzes of krediettekorten, andere dan indexeringen" om van daaruit verder te kunnen verschuiven.

Bij beleidsdoelstelling 5:

- Voor het GZG project Digitaliseren en automatiseren van subsidieaanvragen werd de raming voor consultancy te hoog ingeschreven. 26.106 euro kon daardoor verschoven worden naar de "buffer voor nieuwe beleidskeuzes of krediettekorten, andere dan indexeringen".
- Voor expertise bij projecten werd er 25.000 euro verschoven vanuit de personeelskredieten.

Verschuivingen zijn steeds budgetneutraal, in sommige gevallen werd krediet verschoven van/naar ramingen die niet beleidsmatig zijn (maar vallen onder Niet in doelstellingen opgenomen verrichtingen). De voorziene buffers werden ook opgenomen onder NIDOV. Verschuivingen die geregistreerd werden van/naar de buffer op investeringen "buffer voor onverwachte/onvoorzien projecten of meerkosten" werden steeds voorgelegd aan het college van burgemeester en schepenen of aan het vast bureau en kunnen opgevraagd worden, en zullen ook, indien nog niet eerder gebeurd, ter kennisgeving aan de gemeenteraad worden voorgelegd worden in september.

Hieronder geven we een samenvatting van de cijfers.

Kredietverschuivingen

	2025	2026
BD 1. Sint-Katelijne-Waver, een warme Vlaamse gemeenschap!		
GEM	-6.833	0
OCMW	-2.339	728
BD 2. Sint-Katelijne-Waver, iedereen veilig en mobiel!		
GEM	-552.869	25.000
OCMW	0	0
BD 3. Sint-Katelijne-Waver, vol van leven!		
GEM	1.110.161	162
OCMW	42	0
BD 4. Sint-Katelijne-Waver, klaar voor de toekomst!		
GEM	403.981	0
OCMW	0	0
BD 5. Sint-Katelijne-Waver, verantwoordelijk bestuurd!		
GEM	-1.106	0
OCMW	0	0
Niet in doelstellingen opgenomen verrichtingen		
GEM	-953.334	-25.162
OCMW	2.297	-728
Totalen		
GEM	0	0
OCMW	0	0

Grondslagen en assumpties opmaak meerjarenplan

Ons plan

Zaken die zich hebben voorgedaan in de eerste helft van 2024 die leiden tot wijzigingen in de grondslagen en assumpties zullen, samen met de zaken die zich na deze periode nog voordoen en die leiden tot wijzigingen in de grondslagen en assumpties, worden verwerkt in de volgende aanpassing van MJP 2020-2025 in het najaar van 2024 of begin 2025.

Financiële risico's

Ons plan

Zaken die zich hebben voorgedaan in de eerste helft van 2024 die leiden tot wijzigingen in de financiële risico's zullen, samen met de zaken die zich na deze periode nog voordoen en die leiden tot wijzigingen in de financiële risico's, worden verwerkt in de volgende aanpassing van MJP 2020-2025 in het najaar van 2024 of begin 2025.

Voorafgaande krediet- en wetmatigheidscontrole van de beslissingen met budgettaire en financiële impact > 10.000 euro

Ons plan

Er werd in het eerste semester van 2025 geen enkel visum geweigerd.

- gemeente: 49 verleende visums waarvan:
 - 2 voor personeelszaken
 - 14 onder voorbehoud van o.a. aanpassing meerjarenplan of verschuiving van kredieten
- OCMW: 1 verleend visum waarvan:
 - 1 voor personeelszaken
- besluiten algemeen directeur: 19 verleende visums waarvan:
 - 19 voor personeelszaken
 - 3 onder voorwaarden van o.a. aanpassing meerjarenplan of verschuiving van kredieten
 - 1 laatstijdig aangevraagd (dat dan nadien pas werd geformuleerd).

Daarnaast wordt er ook conform het organisatiebeheerssysteem voor bepaalde dossiers (o.a. met een onvoorziene of hoger dan voorziene budgettaire impact) een financieel advies verleend door de dienst financiën.

- gemeente: 49 financiële adviezen, waarvan
 - 14 onder voorbehoud van o.a. aanpassing meerjarenplan of verschuiving van kredieten
 - 1 ongunstig advies
- OCMW: 1 gunstig financieel advies onder voorbehoud
- besluiten algemeen directeur: 37 gunstige financiële adviezen waarvan 3 onder voorbehoud.

Agendapunten die eerst ter bespreking komen op het managementteam, worden bij de financiële dienst ook vaker bevraagd voor advies. In het eerste semester werd er voor 4 dossiers advies gevraagd en gunstig geadviseerd, onder voorwaarden.

De volledige lijsten van de visums en adviezen kunnen opgevraagd worden bij de financiële dienst.

Debiteurenbeheer

Algemeen

Een debiteur is een persoon, bedrijf of een instelling die een rekening / factuur gekregen heeft van het lokaal bestuur en deze dient te betalen. Binnen de organisatie zetten we in om dit debiteurenbeheer te optimaliseren. Deze legislatuur zijn we gestart met het optimaliseren van de werkwijze voor de invorderingen bij de gemeente en het OCMW

Facturatie en opbrengsten 1ste semester 2025

Hieronder geven we een overzicht van de opbrengsten van het eerste semester 2025 per entiteit.

Dit geeft het totaal aantal geregistreerde opbrengsten weer, naast de uitgestuurde facturen en aanslagbiljetten bevat dit dus ook alle andere geregistreerde opbrengsten zoals bvb. subsidies, ontvangsten geregistreerd in de kassatoepassing (welke globaal geregistreerd worden als ontvangst).

Entiteit / Betaald - openstaand	aantal	bedrag (in euro)
Gemeente	18.791	14.703.951,95
Betaald	16.764	13.851.505,35
Openstaand	2.027	852.446,60
OCMW	408	1.718.784,89
Betaald	331	1.672.826,97
Openstaand	77	45.957,92
<u>Totaal</u>	<u>19.199</u>	<u>16.422.736,84</u>

We zien t.o.v. vorig jaar een daling van het aantal facturen. De belangrijkste verklaring hiervoor enerzijds is dat er t.o.v. vorig jaar een verschil is in timing van registratie van facturen en andere manier van boeken (waarbij o.a. vorig jaar de totale verwachte opbrengst al geboekt werd in het begin van het jaar voor bvb. gemeentefonds, gebeurt dit nu aan de hand van de verkregen voorschotten). Anderzijds zien we ook een daling van het aantal GAS5-boetes, die sinds september 2022 werden ingevoerd, en minder éénmalige subsidies dan in 2024 (Borgersteinpark, fietspad R6).

De gemiddelde betalingstermijnen van deze opbrengsten zijn als volgt:

Entiteit - gemiddelde betalingstermijnen van de reeds betaalde facturen 1ste sem 2025	gemiddelde
Gemeente	
binnen 15 d	63,72%
tussen 15 en 30 d	0,23%
tussen 30 en 60 d	34,16%

na 60 d	1,89%
OCMW	
binnen 15 d	88,04%
tussen 15 en 30 d	0,00%
tussen 30 en 60 d	3,93%
na 60 d	8,04%

Hieronder maken we nog een overzicht per soort:

Soort	aantal	totaal bedrag (in euro)	huidig saldo (in euro)
<u>Ambtshalve inboeking</u>	1.370	13.200.117,44	177.314,67
<u>Belastingen</u>	3.236	460.776,50	134.010,00
Aanplakborden	235	17.572,50	1.755,00
Bedrijven	2.889	269.334,00	15.945,00
Leegstand	30	122.015,00	92.000,00
Nachtwinkels	3	6.000,00	500,00
Reclamedrukwerk	75	39.810,00	17.780,00
Verkoopautomaten	3	45,00	30,00
Verwaarlozing	1	6.000,00	6.000,00
<u>Concessie</u>	25	72.498,58	7.368,86
<u>Contantbelasting</u>	231	87.305,58	11.320,62
Burgerzaken	32	19.585,00	2.000,00
Combitaks	5	500,00	100,00
Huisvuil	21	614,00	0,00

Inname openbare weg	3	4.511,35	0,00
Stedenbouw	170	62.095,23	9.220,62
<u>GAS-Boetes</u>	8.242	625.007,00	156.175,00
Overlast	31	1.905,00	345,00
Snelheid	8.074	370.051,00	47.422,63
Verkeer	137	7.954,00	1.499,00
<u>Huur</u>	130	42.631,97	1.310,72
<u>Retributie</u>	5.443	412.120,98	32.224,20
Ambulante handel	9	15,00	0,00
Bibliotheek	28	1.080,69	767,84
Buitenschoolse kinderopvang	1.283	94.264,28	6.833,31
Feestmateriaal	33	4.162,50	251,00
Openbare Werken	66	6.863,75	415,00
Overlijden	59	27.970,00	8.691,74
School Dijkstein	1.895	65.745,34	8.691,74
School Gloc	818	56.508,34	7.355,39
School Octopus	1.006	39.407,15	6.228,75
Taxi	13	12.644,26	336,17
Verhuur	102	68.733,27	502,00
Zwemmen	139	34.726,40	227,00
<u>Terugvordering kosten</u>	132	62.706,93	29.189,10
<u>Waarborg openbaar domein</u>	10	-265,00	0,00

OCMW	380	1.704.933,86	41.130,02
Algemeen	167	1.635.367,76	15,00
Sociale dienst	213	69.566,10	41.115,02

Totaal openstaande vorderingen (ook van vorige jaren)

Hieronder presenteren we een overzicht van het totaal aan openstaande vorderingen van zowel de gemeente als het OCMW.

We sorteren de gegevens op verschillende manieren:

1. Totaal openstaande vorderingen per entiteit

Entiteit	Aantal vorderingen	Openstaand saldo (in euro)
Gemeente	5.096	749.157,63
OCMW	305	164.268,63
Totaal	5.401	913.426,26

2. Totaal openstaande vorderingen volgens ouderdom (jaar van aanmaak)

Jaar	Aantal vorderingen	Openstaand saldo (in euro)
2011	3	273,38
2012	3	343,30
2013	5	405,00
2014	5	847,69
2015	11	3.713,79
2016	15	2.004,80
2017	14	1.101,12
2018	23	4.563,92
2019	52	13.820,62
2020	64	39.960,96
2021	97	26.421,42

2022	147	103.858,99
2023	362	48.099,33
2024	2.496	184.877,12
2025	2.104	483.134,82
Totaal	5.401	913.426,26

3. Totaal openstaande vorderingen volgens vervaldatum

Entiteit - betalingstermijnen	Aantal vorderingen	Openstaand saldo (in euro)
Gemeente	5.096	749.157,63
< 15 dagen	1.550	478.285,57
15-30 dagen	100	9.009,78
30-60 dagen	128	10.008,04
> 60 dagen	3.318	251.854,24
OCMW	305	164.268,63
< 15 dagen	25	19.927,43
15-30 dagen	24	4.943,93
30-60 dagen	26	15.897,37
> 60 dagen	230	123.499,96

4. Totaal openstaande vorderingen volgens opvolgingscode

Openstaande volgens opvolgingscode	Saldo openstaand bedrag (in euro)
Nog geen actie ondernomen / Nog niet vervallen	288.254,42
Eerste aanmaning	160.743,57
Aangetekende aanmaning	159.375,37

Deurwaarder	54.517,71
Afbetalingsplan	88.146,97
Minnelijk verzoek	12.936,00
Overige, waarvan o.a. :	149.452,22
<i>Faillissement</i>	30.404,98
<i>Collectieve schuldbemiddeling</i>	36.953,59
<i>Onwaarde</i>	1.671,47
<i>Bezwaar</i>	6.495,00
<i>Solvabiliteitscheck</i>	2.848,77
<i>Gerechterlijke vervolging</i>	29.951,75
<i>Afvoering van ambtswege</i>	5.497,89
<i>Gasboete buitenland</i>	7.762,00
<i>Gasboete onderneming</i>	21.278,01
<u>Totaal</u>	<u>913.426,26</u>

Om de invordering van de facturen / belastingen te bekomen, worden volgende processen uitgevoerd.

- Versturen factuur / aanslagbiljet (bij belastingen)
- Na vervaldatum: eerste herinneringsbrief zonder kosten
- Na vervaldatum eerste herinneringsbrief: tweede herinneringsbrief met toepassing van het retributietarief van 15 euro per zending, deze brieven worden aangetekend verstuurd.
- Bij niet betaling: deurwaarder inschakelen
 - De deurwaarder doet eerst een solvabiliteitscheck vooraleer er kosten gemaakt worden. Indien een klant insolvabel is, zal de deurwaarder dit attesteren, waardoor de vorderingen in onwaarde kunnen gebracht worden.
 - Indien de klanten solvabel zijn, gaan we over tot verdere uitvoering:
 - Voor retributies: eerst nog uitvoerbaarverklaring door het college.
 - Voor belastingen kennis geven aan het college dat de dossiers worden doorgestuurd naar de deurwaarder.

Daarnaast zijn er ook een aantal mogelijkheden, waarbij wij de vorderingen nog steeds in onze boekhouding hebben, maar de invordering vertraging oploopt, dit is vaak het geval bij:

- Faillissementen: er wordt beslag gelegd op het hele vermogen ten behoeve van de gezamenlijke schuldeisers, voor wat betreft belastingen zijn wij bevoorrecht, maar na financiële instellingen.
- Collectieve schuldenregeling: is een gerechtelijke procedure om structurele schuldproblemen aan te pakken. Een schuldbemiddelaar beheert het inkomen van de betrokkene in zijn/ haar plaats en helpt op die manier de schulden af te betalen. Na de collectieve schuldenregeling kan de betrokken persoon terug schuldenvrij door het leven.
- Afbetalingsplan: betrokkene vraagt om de schuld te mogen aflossen in onderling afgesproken termijnen.

Tot slot zijn er een aantal momenten waarbij wij de verder invordering van een dossier (tijdelijk) opschorten.

- Notaris: indien een notaris een akte regelt voor een inwoner van de gemeente, doet hij navraag of de betrokkene nog openstaande schulden heeft, deze worden dan verrekend bij het verlijden van de akte. Deze code is slechts één maand van toepassing, daarna wordt de verdere vervolging terug opgestart.
- Bezwaar: de belastingplichtige betwist de aanslag, zolang er geen uitspraak is van het college wordt het factuur niet aangemaakt.
- Gerechtelijke vervolging: indien een betrokkene niet akkoord gaat met de uitspraak van een bezwaar, kan hij hiervoor een rechtszaak aanspannen, hierdoor wordt de invordering ook opgeschort tot er een uitspraak is.
- Hoofdsom betaald: na een tweede aanmaningen ontvangen we geregeld enkel de hoofdsom zonder administratieve kosten voor aangetekende zending. Ze worden via minnelijke weg verzocht om deze kosten nog te betalen, maar de som is onvoldoende voor verdere gedwongen vervolging, tenzij dit meermaals voorvalt.
- Minnelijk verzoek / administratieve vergissing: na inkohiering werd nieuwe informatie aangeleverd waaruit blijkt dat deze vordering niet betaald dient te worden. In de boekhouding kan deze enkel geannuleerd worden nadat hiervan een beslissing is genomen door het college van burgemeester en schepenen, omdat zij ook de initiële vordering hebben vastgesteld.
- Uitvoerbaar te verklaren belastingen en retributies: vooraleer we hier stappen mogen zetten in het invorderingsproces, dienen deze vorderingen eerst uitvoerbaar verklaard te worden door het college van burgemeester en schepenen. Bij de belastingen gaat het enkel over contantbelastingen.
- Verweer GASAM: de facturen van GASAM worden deels opgevolgd door stad Mechelen, indien er verweer werd ingediend stoppen wij voorlopig de verdere aanmaningen.
- Afvoering van ambtswege: indien diegene waaraan gefactureerd werd ambtshalve werd afgevoerd, dan kunnen wij uiteraard niet verder gaan met invordering. Deze dossiers blijven nog een tijd openstaan, indien de vordering een jaar oud is en er nog geen nieuw adres bekend is, worden deze dossiers opgenomen op de onwaardestaat om oninvorderbaar te boeken.
- Onwaarde: indien we documenten ontvangen ter staving van de oninvorderbaarheid, dan markeren we deze opbrengst met code Onwaarde. Deze opbrengsten worden dan bij de eerstvolgende goedkeuring van de financieel directeur als oninvorderbaar afgeboekt. We streven ernaar om dit halfjaarlijks uit te voeren.

Onwaarden

De financieel directeur is bevoegd om schulden oninvorderbaar te verklaren indien er voldoende bewijzen zijn dat de openstaande vorderingen niet geïnd kunnen worden. Volgende onwaarden werden geboekt in het eerste semester 2025:

Crediteurenbeheer

Ons plan

Een crediteur is een persoon, bedrijf of een instelling waar er een rekening / factuur openstaat die het lokaal bestuur dient te betalen. In dit luik gaan we ook dieper in op de betalingstermijnen die wij hanteren, alsook op de schulden (op korte en lange termijn) die het lokaal bestuur heeft.

Kosten en inkomende facturen

Betalingen kunnen gebeuren ofwel door middel van een factuur, ofwel door middel van de registratie van een kost.

OCMW en gemeente zijn twee entiteiten die beide methodes toepassen, maar we merken wel een enorm verschil in de beide entiteiten.

In de gemeente worden de meeste prestaties en leveringen gefactureerd en betaald op basis van een leveranciersfactuur. In het OCMW is dit slechts een klein aandeel.

In het OCMW zijn de begunstigden van betalingen vaak cliënten van het OCMW. De registratie gebeurt in aparte software en worden via een bestand ingebracht als kost in de boekhouding. Aangezien kosten ook aan de juiste periode dienen toegewezen te worden, gaat het vaak over een vrij groot aantal kosten, telkens met een beperkt bedrag. Er zijn dus geen aanvraagdocumenten of stavingsdocumenten in de boekhoudtoepassing voor deze kosten. In de gemeente is dit eerder uitzonderlijk, o.a. de loonkosten worden zo geregistreerd.

Zowel voor het OCMW als voor de gemeente werken wij met het principe dat facturen betaald worden als ze goedgekeurd werden door de betrokken dienst, nadat deze ter goedkeuring worden voorgelegd aan het vast bureau of het college van burgemeester en schepenen.

Bepaalde kosten zoals loonkosten en maandelijkse steunlijsten worden met valutadatum betaald.

We geven hieronder een overzicht van de ontvangen facturen tijdens het eerste semester:

Tijdens 1e semester		
Aantal facturen	4.194	
Bedrag van de facturen	€ 8.350.034,51	
Aantal openstaande facturen	409	
Bedrag openstaande facturen	€ 812.630,38	

Betalingstermijnen van de betaalde facturen ontvangen in het 1e semester	Aantal	Bedrag
< 15 dagen	2.074	€ 2.742.103,51
15-30 dagen	1.496	€ 2.998.814,30

30-60 dagen	563	€ 2.183.634,38
> 60 dagen	61	€ 425.482,32
Totaal	4.194	€ 8.350.034,51

Openstaande bestelbons

Bij het aangaan van een verbintenis maken we een bestelbon op. De openstaande bestelbons geven ons een indicatie van de verbintenissen die aangegaan zijn, maar die tot op heden nog niet gefactureerd werden.

We maken een onderscheid in de meerjarenbons waarvan het saldo over een langere periode loopt (de rest van het goedgekeurde meerjarenplan) en de gewone bons.

	Aantal	Bedrag
Gemeente:	220 verschillende leveranciers	
• Meerjarenbons	• 21 bons	• € 5.489.342,06
• Gewone bons	• 407 bons	• € 2.032.572,32
OCMW:	12 verschillende leveranciers	
• Gewone bons	• 13 bons	• € 2.246,22

Financieringen (schulden op lange termijn)

Naast de leveranciersfacturen hebben we ook nog schulden tegenover de financiële instellingen, we geven hieronder een overzicht van de leningen die de gemeente momenteel heeft lopen.

Nr. lening	Duur	Initieel	Saldo 30/6	Eindvervaldatum	Rentevoet
1313	30 jaar	€ 74.368,06	€ 10.915,65	01/07/2028	3,551 %
1356	20 jaar	€ 2.430.276,00	€ 152.715,57	31/12/2025	2,73 %
1357	21 jaar	€ 593.311,58	€ 107.276,82	31/12/2027	4,16 %
1358	20 jaar	€ 4.028.922,69	€ 580.017,68	01/07/2027	5,56 %
1359	20 jaar	€ 586.098,91	€ 93.751,72	01/07/2027	3,14 %
1360	20 jaar	€ 1.900.000,00	€ 760.000,00	30/06/2033	3,68 %