



Financiële rapportering



Schema J1: Doelstellingenrekening

Doelstellingenrekening per 30/06/2024

		30-6-2024	Meerjarenplan
BD 1. Sint-Katelijne-Waver, een warme Vlaamse gemeenschap!			
Exploitatie	uitgaven	1.601.770	3.597.272
	ontvangsten	191.841	511.867
	saldo	-1.409.929	-3.085.405
Investerings	uitgaven	12.309	159.574
	ontvangsten	0	0
	saldo	-12.309	-159.574
Financiering	uitgaven	0	0
	ontvangsten	0	119.510
	saldo	0	119.510
BD 2. Sint-Katelijne-Waver, iedereen veilig en mobiel!			
Exploitatie	uitgaven	2.229.486	4.721.480
	ontvangsten	604.161	541.835
	saldo	-1.625.325	-4.179.645
Investerings	uitgaven	755.667	4.299.322
	ontvangsten	150.117	430.018
	saldo	-605.550	-3.869.303
Financiering	uitgaven	0	0
	ontvangsten	0	140.055
	saldo	0	140.055
BD 3. Sint-Katelijne-Waver, vol van leven!			
Exploitatie	uitgaven	958.142	2.347.418
	ontvangsten	1.880.145	2.681.997
	saldo	922.003	334.579
Investerings	uitgaven	316.493	6.207.699
	ontvangsten	0	184.900
	saldo	-316.493	-6.022.799
Financiering	uitgaven	0	239.540
	ontvangsten	0	18.998
	saldo	0	-220.542
BD 4. Sint-Katelijne-Waver, klaar voor de toekomst!			
Exploitatie	uitgaven	904.182	2.550.877
	ontvangsten	408.190	692.238
	saldo	-495.992	-1.858.639
Investerings	uitgaven	833.952	6.004.767
	ontvangsten	72.789	1.188.335
	saldo	-761.164	-4.816.432
Financiering	uitgaven	0	129.801
	ontvangsten	0	284.312
	saldo	0	154.511
BD 5. Sint-Katelijne-Waver, verantwoordelijk bestuurd!			
Exploitatie	uitgaven	320.824	981.089
	ontvangsten	3.154.751	22.936.287
	saldo	2.833.927	21.955.197
Investerings	uitgaven	118.936	846.341
	ontvangsten	0	2.229.958
	saldo	-118.936	1.383.617
Financiering	uitgaven	0	583.022
	ontvangsten	0	2.850.000
	saldo	0	2.266.978
Verrichtingen zonder beleidsdoelstellingen			
Exploitatie	uitgaven	14.085.651	29.958.391
	ontvangsten	11.299.470	19.970.374
	saldo	-2.786.181	-9.988.018
Investerings	uitgaven	80.127	1.593.041
	ontvangsten	22.365	102.095

Financiering	saldo	-57.762	-1.490.946
	uitgaven	27.482	592.505
	ontvangsten	0	62.756
	saldo	-27.482	-529.749
Totalen			
Exploitatie	uitgaven	20.100.055	44.156.529
	ontvangsten	17.538.558	47.334.597
	saldo	-2.561.497	3.178.069
Investerings	uitgaven	2.117.484	19.110.743
	ontvangsten	245.270	4.135.306
	saldo	-1.872.214	-14.975.437
Financiering	uitgaven	27.482	1.544.868
	ontvangsten	0	3.475.630
	saldo	-27.482	1.930.762

Schema T2: Overzicht ontvangsten en uitgaven economische aard

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

I. Exploitatie-uitgaven	30-6-2024	Meerjarenplan
A. Operationele uitgaven	20.051.506	43.963.346
1. Goederen en diensten	3.704.849	10.087.531
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	11.763.708	24.316.096
a. Politiek personeel	384.016	746.160
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	3.440.198	6.125.221
c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	4.138.331	9.386.072
d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur	262	523
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	3.364.000	7.170.525
f. Andere personeelskosten	289.417	631.992
g. Pensioenen	147.485	255.604
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	759.504	1.516.224
4. Toegestane werkingssubsidies	3.791.439	7.954.370
5. Andere operationele uitgaven	32.007	89.125
B. Financiële uitgaven	48.549	193.183
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	48.424	192.123
2. Andere financiële uitgaven	125	1.060
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0
II. Exploitatieontvangsten	30-6-2024	Meerjarenplan
A. Operationele ontvangsten	17.402.008	46.590.827
1. Ontvangsten uit de werking	1.865.533	4.197.517
2. Fiscale ontvangsten en boetes	3.783.218	23.418.965
a. Aanvullende belastingen	2.365.338	20.409.068
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	105.694	10.122.360
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	2.085.256	9.826.265
- Andere aanvullende belastingen	174.388	460.443
b. Andere belastingen en boetes	1.417.879	3.009.897
3. Werkingssubsidies	11.635.468	18.482.990
a. Algemene werkingssubsidies	5.761.132	7.084.001
b. Specifieke werkingssubsidies	5.874.335	11.398.989
4. Recuperatie individuele hulpverlening	48.780	270.696
5. Andere operationele ontvangsten	69.009	220.659
B. Financiële ontvangsten	136.550	743.771
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0	0
III. Exploitatiesaldo	-2.561.497	3.178.069

I. Investeringsuitgaven	30-6-2024	Meerjarenplan
A. Investeringsuitgaven 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. Investeringsuitgaven in materiële vaste activa	1.953.330	15.975.204
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	1.834.647	14.816.169
a. Terreinen en gebouwen	258.638	3.986.717
b. Wegen en andere infrastructuur	1.403.484	9.223.666
c. Roerende goederen	172.525	1.321.474
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	284.312
e. Erfgoed	0	0
2. Andere materiële vaste activa	118.682	1.159.035
a. Onroerende goederen	118.682	1.159.035
b. Roerende goederen	0	0

C. Investerings in immateriële vaste activa	34.035	783.938
D. Toegestane investeringssubsidies	130.120	2.351.601
II. Investeringsontvangsten	30-6-2024	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	2.385.901
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	75.943
2. Andere materiële vaste activa	0	2.309.958
C. Verkoop van immateriële vaste activa	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	245.270	1.699.639
III. Investeringsaldo	-1.872.214	-14.975.437

Saldo exploitatie en investeringen	-4.433.711	-11.797.369
---	-------------------	--------------------

I. Financieringsuitgaven	30-6-2024	Meerjarenplan
A. Vereffening van financiële schulden	27.482	1.305.328
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	27.482	1.305.328
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	239.540
1. Toegestane leningen	0	239.540
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	0
D. Vooruitbetalingen	0	0
E. Kapitaalsverminderingen	0	0
II. Financieringsontvangsten	30-6-2024	Meerjarenplan
A. Aangaan van financiële schulden	0	3.124.312
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	2.840.000
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0	284.312
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	0	351.318
1. Terugvordering van toegestane leningen	0	351.318
a. Periodieke terugvorderingen	0	211.264
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0	140.055
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. Financieringsaldo	-27.482	1.930.762

Budgettair resultaat van het boekjaar	-4.461.192	-9.866.606
--	-------------------	-------------------

Thesaurietoestand

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 11,7 mio euro tot ruim 6,5 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	31-12-2023	31-3-2024	30-6-2024
Zichtrekeningen	1.514.360	436.867	1.005.290
Gemeente	1.214.331	397.903	694.945
Belfius	896.446	351.612	635.102
Belfius ex AGB	16.265	7.386	9.805
ING	82.195	15.136	21.391
ING Bancontact	219.425	23.769	28.646
OCMW	300.029	38.964	310.346
Belfius	237.179	22.427	285.597
Belfius terugbetalingen	58.842	8.492	16.704
Belfius rekening Agentschap	4.008	8.045	8.045
Beleggingsrekeningen	10.184.020	7.714.374	5.481.218
Gemeente	9.200.036	7.585.390	4.977.233
Treasury +	1.704.432	1.089.786	473.249
Treasury + special	5.495.604	495.604	3.984
Belfius Termijnrekening	2.000.000	6.000.000	4.500.000
OCMW	983.984	128.984	503.984
Belfius Treasury+	480.000	125.000	500.000
Belfius Treasury+ special	503.984	3.984	3.984
Provisierekeningen	36.267	43.288	37.512
Gemeente	24.512	28.927	24.876
Igemo	8.000	8.000	8.000
Octopus	2.415	2.500	1.372
Dijkstein	1.122	1.419	1.619
Gloc	2.500	1.954	1.662
Contractbeheer	2.375	2.450	2.500
Samenleving en Vrije Tijd	1.892	2.500	288
Bibliotheek	2.500	2.494	2.179
Wijkwerkcheques Gemeente	1.348	2.562	2.652
Wijkwerkcheques Dijkstein	0	686	0
Wijkwerkcheques Octopus	373	0	0
Wijkwerkcheques Gloc	0	0	0
Huis van het kind	1.988	4.362	4.603
OCMW	11.755	14.361	12.636
Prepaid kaarten	9.561	9.361	9.341
Dringende steun Sociale Dienst	272	2.500	2.500
Online betalingen	1.922	2.500	796
Kas	9.158	8.699	8.190
Gemeente	6.543	6.474	7.484
Kas financiën	6.543	6.474	7.484
OCMW	2.615	2.225	707
Kas financiën	2.615	2.225	707
Totaal	11.743.805	8.203.227	6.532.210

Liquiditeitsprognose

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, driemaandelijke betalingen aan brandweerzone 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

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.

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.

EXPLOITATIE PER 30/06/2024 - EVOLUTIE

	2023			2024			Vergelijking
	30-6-2023	MJP	Realisatie 2023	30-6-2024	MJP	Realisatie 2024	Realisatie 2024 vs. 2023
I. Exploitatie-uitgaven							
A. Operationele uitgaven	20.185.775	42.847.435	47,11%	20.051.506	43.963.346	45,61%	-1,50%
1. Goederen en diensten	3.522.388	10.563.671	33,34%	3.704.849	10.087.531	36,73%	3,38%
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	11.544.455	23.472.666	49,18%	11.763.708	24.316.096	48,38%	-0,80%
a. Politiek personeel	368.323	720.855	51,10%	384.016	746.160	51,47%	0,37%
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	3.528.886	6.795.900	51,93%	3.440.198	6.125.221	56,16%	4,24%
c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	3.990.808	8.847.221	45,11%	4.138.331	9.386.072	44,09%	-1,02%
d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur	-152	73.096	-0,21%	262	523	50,04%	50,24%
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	3.235.661	6.215.642	52,06%	3.364.000	7.170.525	46,91%	-5,14%
f. Andere personeelskosten	275.486	569.893	48,34%	289.417	631.992	45,79%	-2,55%
g. Pensioenen	145.443	250.059	58,16%	147.485	255.604	57,70%	-0,46%
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	750.261	1.052.307	71,30%	759.504	1.516.224	50,09%	-21,20%
4. Toegestane werkingssubsidies	4.364.380	7.699.416	56,68%	3.791.439	7.954.370	47,66%	-9,02%
5. Andere operationele uitgaven	4.291	59.375	7,23%	32.007	89.125	35,91%	28,68%
B. Financiële uitgaven	51.557	207.318	24,87%	48.549	193.183	25,13%	0,26%
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	51.371	204.718	25,09%	48.424	192.123	25,20%	0,11%
2. Andere financiële uitgaven	186	2.600	7,15%	125	1.060	11,76%	4,61%
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0		0	0		0,00%
II. Exploitatieontvangsten							
A. Operationele ontvangsten	19.523.502	44.727.578	43,65%	17.402.008	46.590.827	37,35%	-6,30%
1. Ontvangsten uit de werking	2.018.020	4.780.868	42,21%	1.865.533	4.197.517	44,44%	2,23%
2. Fiscale ontvangsten en boetes	5.872.960	22.873.216	25,68%	3.783.218	23.418.965	16,15%	-9,52%
a. Aanvullende belastingen	5.011.161	19.730.596	25,40%	2.365.338	20.409.068	11,59%	-13,81%
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	102.768	8.442.859	1,22%	105.694	10.122.360	1,04%	-0,17%
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	4.659.713	10.821.579	43,06%	2.085.256	9.826.265	21,22%	-21,84%
- Andere aanvullende belastingen	248.680	466.158	53,35%	174.388	460.443	37,87%	-15,47%
b. Andere belastingen en boetes	861.799	3.142.620	27,42%	1.417.879	3.009.897	47,11%	19,68%
3. Werkingssubsidies	11.444.480	16.689.920	68,57%	11.635.468	18.482.990	62,95%	-5,62%
a. Algemene werkingssubsidies	5.513.708	6.634.712	83,10%	5.761.132	7.084.001	81,33%	-1,78%
b. Specifieke werkingssubsidies	5.930.772	10.055.208	58,98%	5.874.335	11.398.989	51,53%	-7,45%
4. Recuperatie individuele hulpverlening	122.692	172.465	71,14%	48.780	270.696	18,02%	-53,12%
5. Andere operationele ontvangsten	65.350	211.110	30,96%	69.009	220.659	31,27%	0,32%

B. Financiële ontvangsten	107.290	656.556	16,34%	136.550	743.771	18,36%	2,02%
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0	0		0	0		0,00%

1. Samenstelling van de exploitatieuitgaven 2024 - Vergelijking toestand 30/06

Exploitatie-uitgaven	30-6-2023	MJP	Realisatie 2023	30-6-2024	MJP	Realisatie 2024	Realisatie 2024 vs. 2023 %	Realisatie 2024 vs. 2023 Absoluut
Goederen en diensten	3.522.388	10.563.671	33,34%	3.704.849	10.087.531	36,73%	3,38%	182.461
Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	11.544.455	23.472.666	49,18%	11.763.708	24.316.096	48,38%	-0,80%	219.253
Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	750.261	1.052.307	71,30%	759.504	1.516.224	50,09%	-21,20%	9.243
Toegestane werkingssubsidies	4.364.380	7.699.416	56,68%	3.791.439	7.954.370	47,66%	-9,02%	-572.941
Andere operationele uitgaven	4.291	59.375	7,23%	32.007	89.125	35,91%	28,68%	27.715
Financiële uitgaven	51.557	207.318	24,87%	48.549	193.183	25,13%	0,26%	-3.008

2. Samenstelling van de exploitatieontvangsten 2024 - Vergelijking toestand 30/06

Exploitatie-ontvangsten	30-6-2023	MJP	Realisatie 2023	30-6-2024	MJP	Realisatie 2024	Realisatie 2024 vs. 2023 %	Realisatie 2024 vs. 2023 Absoluut
Ontvangsten uit de werking	2.018.020	4.780.868	42,21%	1.865.533	4.197.517	44,44%	2,23%	-152.487
Fiscale ontvangsten en boeten	5.872.960	22.873.216	25,68%	3.783.218	23.418.965	16,15%	-9,52%	-2.089.742
- Aanvullende belastingen	5.011.161	19.730.596	25,40%	2.365.338	20.409.068	11,59%	-13,81%	-2.645.823
- Andere belastingen	861.799	3.142.620	27,42%	1.417.879	3.009.897	47,11%	19,68%	556.081
Werkingsubsidies	11.444.480	16.689.920	68,57%	11.635.468	18.482.990	62,95%	-5,62%	190.988
Recuperatie individuele hulpverlening OCMW	122.692	172.465	71,14%	48.780	270.696	18,02%	-53,12%	-73.912
Andere operationele ontvangsten	65.350	211.110	30,96%	69.009	220.659	31,27%	0,32%	3.660
Financiële ontvangsten	107.290	656.556	16,34%	136.550	743.771	18,36%	2,02%	29.260

Exploitatiekosten

Goederen en diensten

De kosten van goederen en diensten zijn volgens bovenstaande tabel gestegen met een kleine 200.000 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 2023 (totale stijging van 228.353 euro):
 - Exploitatie recyclagepark door Ivarem: stijgt met 68.821,45 euro
 - Aankoop huisvuilzakken (boekhoudkundige verrekening Ivarem), bestemd voor verkoop (onthaal, winkels, ...): stijgt met 58.199 euro
 - Aankoop technische materialen school Dijkstein: stijgt met 47.191 euro
 - Aankoop technische materialen school Gloc: stijgt met 27.412 euro
 - Samen digitaal projectwerking: stijgt met 26.728 euro
- Sterke stijging per kostensoort (verspreid over diverse ramingen): stijging met 277.659 euro
 - Algemene kosten voor technische werking: stijging met 142.732 euro
 - Goederen voor verkoop: stijging met 74.727 euro
 - Verzekeringen: stijging met 31.900 euro
 - Prestaties personeel: stijging met 28.299 euro
- Sterke daling (> 25.000 euro) in vergelijking met de cijfers van 2023 (totale daling van 150.645 euro)
 - Efficiënte en betaalbare ophaling en verwerking afval i.s.m. Ivarem: daling met 93.450 euro
 - Interventiestek weg en fietsinfrastructuur: daling met 31.450 euro
 - Uitgave inzake personenbelasting: daling met 25.745 euro
- Sterke daling per kostensoort (verspreid over diverse ramingen): daling met 105.350 euro
 - Gas: daling met 54.357 euro
 - Elektriciteit: daling met 50.993 euro
- Wijzigingen ten gevolge van nieuwe projecten of acties:
 - Externe expertise bij langdurige afwezigheid personeel sociale dienst en dienst omgeving (respectievelijk 62.360 euro en 10.206 euro)

De meeste stijgingen zijn te verklaren door jaarlijkse prijsstijgingen en indexaties. Dalingen zijn het gevolg van de energieprijzen die terug normaliseren. Bij de kosten van Ivarem zien we een verschuiving van de kosten voor ophaling en verwerking naar de exploitatie van het recyclagepark.

Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen

De stijging in deze rubriek bedraagt ruim 200.000 euro.

In 2023 was er slechts één indexsprong in december. Deze verhoging blijft uiteraard doortellen, waardoor we een stijging zien.

We zitten momenteel net niet aan de helft van het beschikbare krediet. Dit is te verklaren doordat de indexeringen voorzien voor 2024 op het moment van opmaak van de laatste aanpassing meerjarenplan voorzien waren voor mei en november. Ondertussen is de huidige prognose één indexsprong in juni. Het geraamde krediet voor 2024 is mogelijks iets te hoog hierdoor.

Individuele hulpverlening door het OCMW

De cijfers voor de individuele hulpverlening blijven redelijk stabiel, in absolute cijfers een stijging van 9.243 euro. De realisatiegraad van de kredieten is wel logischer, dit komt doordat de kredieten werden bijgesteld aan de realiteit (Oekraïne-crisis nog steeds voelbaar)

Toegestane werkingssubsidies

We zien een aanzienlijke daling in de toegestane werkingssubsidies van een kleine 600.000 euro, uitbetaald in de eerste jaarhelft.

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

- Politiezone Bodukap: +106.092 euro
- Zorgbedrijf Rivierenland: -625.400 euro

Andere operationele kosten - Financiële kosten

De creditintresten zijn sterk gestegen, hieruit volgt automatisch dat de roerende voorheffing op deze intresten mee stijgt. Dit zorgt voor een meeruitgave van ruim 26.000 euro.

De financiële kosten worden voornamelijk in het tweede semester verwerkt.

Exploitatieontvangsten

Ontvangsten uit de werking

De ontvangsten uit de werking zijn aanzienlijk gedaald (-152.487).

We sommen hier de grootste dalers op (> 25.000 euro):

- Inkomsten sporthal Bruultjeshoek: - 44.866 euro
- Verhuring Borgerstein (stopgezet): - 38.018 euro
- Grondconcessies: - 34.760 euro
- Opmaak schoolfacturen aan de ouders (school Octopus): - 25.901 euro

Er is één stijger van > 25.000 euro, nl. opmaak schoolfacturen aan de ouders (school Dijkstein): +27.170 euro. De kleinere stijgingen zijn te verklaren door de indexaties op verhuringen.

Fiscale ontvangsten en boeten

De fiscale ontvangsten zijn met ruim 2 mio euro gedaald. In het verleden werd de boeking van de aanvullende personenbelasting niet uitgevoerd conform de boekingsfiches van Agentschap Binnenlands Bestuur, dit werd eind 2023 gecorrigeerd, waardoor eerst openstaande vorderingen van vorige jaren dienden afgeboekt te worden. Bovendien hadden we in 2023 door de aanpassing van de software in Vlaanderen recht op 14 maanden ontvangsten. Het kohier van masten en pylonen werd in 2024 nog niet uitgevoerd. Ook voor aanvullende belasting op leegstand en verkrotting woningen hebben wij tot op heden nog geen ontvangsten gerealiseerd. Bij deze laatste hangen wij af van het inkohieringsritme van de hogere overheid.

Ondanks dat het totaal sterk gedaald is, merken we toch ook enkele (aanzienlijke stijgers). De GAS-5 ontvangsten blijven toenemen, dit komt onder meer door enkele trajectcontroles die werden toegevoegd. De bedrijfsbelasting en de belasting op onbebouwde percelen werd dit jaar iets vroeger ingekohierd, waardoor de ontvangsten geregistreerd werden in het eerste semester, in tegenstelling tot vorig jaar, waar ze geregistreerd werden in het tweede semester. Vorig jaar waren er wat problemen met de nieuwe software. We zitten hierdoor terug op een inkohieringsritme dat we wensen aan te houden in de volgende jaren. De bouwbelasting werd uitgebreid met opgelegde financiële lasten die opgelegd werden in de vergunningen. Tot slot zien we ook een stijging in de aanvullende belasting op motorrijtuigen.

Overzicht van de dalers:

- Personenbelasting: - 2.574.457 euro
- Belasting op masten en pylonen: - 192.940 euro
- Aanvullende belasting op leegstand / verkrotting woningen: - 111.362 euro

Daarnaast zijn er ook enkele stijgers:

- GAS5 boetes: 336.874 euro
- **Bedrijfsbelasting: 281.909 euro (vorig jaar pas ingekohierd 2de semester)**
- Belasting op niet-bebouwde percelen: 97.280 euro (vorig jaar pas ingekohierd 2de semester)
- Bouwbelasting en financiële lasten: 38.094 euro
- Belasting op motorrijtuigen: 28.240 euro

Werkingsubsidies

De werkingssubsidies kennen zowel sterke stijgers als sterke dalers, het totaal resultaat is een stijging van ruim 190.000 euro

Bij de algemene werkingssubsidies noteren we:

- Gemeentefonds: Voor de Gemeente: een stijging van 198.319 euro - Voor OCMW: een stijging van 17.245 euro

Bij de specifieke werkingssubsidies noteren we:

- Subsidie kosten vreemdelingen (100%) wet 2 april 1965: een daling van 165.928 euro
- Subsidie levensminimum vreemdelingen tijdelijke bescherming (125-135%): een daling van 42.885 euro
- VIA-subsidies: een daling van 38.170 euro
- Pro-forma kredieten onderwijs: een stijging van 128.339 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. We zien daar een aanzienlijke daling van ruim 70.000 euro.

De andere operationele ontvangsten liggen in dezelfde lijn van vorig jaar.

Voor de financiële ontvangsten zien we een stijging van ongeveer 30.000 euro, welke te verklaren is door de stijgende rente op beleggingen en spaarboekjes. Deze steeg met ruim 86.000 euro. De dividenden werden nog niet geboekt. Al deze dividenden bedragen samen net geen 60.000 euro.

Investerings

De laatste aanpassing meerjarenplan, zoals vastgesteld door de gemeenteraad in december 2023 en na overdracht van de investeringen van 2023 naar 2024, goedgekeurd door het college van burgemeester en schepenen en het vast bureau van 12 februari 2024 komen we op een investeringsplan van ruim 19,1 mio euro voor 2024. Daartegenover staan investeringsontvangsten t.b.v. 4,1 mio euro.

In totaal werden er tijdens het eerste semester 2,1 mio euro aan uitgaven geboekt, we geven een overzicht van de belangrijkste (>100.000 euro):

- Heraanleg Wilsonstraat: 424.803 euro
- Uitbouwen netwerk ANPR-camera's: 271.462 euro
- Heraanleg Molenstraat: 225.058 euro
- Aanleg fietsverbinding R6: 152.800 euro
- Buitengewoon onderhoud van bestaande weg- en fietsinfrastructuur en parkings: 106.266 euro
- Opportuniteiten voor eventuele grondaankopen: 102.383 euro

In totaal noteerden we ontvangsten ten bedrage van 245.270 euro. Dit komt voornamelijk door 3 subsidies: de Kopenhagen subsidie voor de fietsverbinding R6 (74.023 euro), de subsidie Natuur in je buurt voor Borgersteinpark (72.789 euro) en de Kopenhagen subsidie voor de Wilsonstraat (71.094 euro).

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 3,5 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. Net zoals vorig jaar is er ook dit jaar geen aanpassing meerjarenplan geweest in het voorjaar, waardoor de lening nog steeds op het niveau van december 2023 staat ingeschreven op 2.840.000 euro, zonder rekening te houden met het positieve resultaat van de rekening 2023. 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 2024 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.

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 2023 werd goedgekeurd door deze organen in zitting van 12 februari 2024.
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 2024

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 > 10.000 euro geven we hieronder weer.

Bij beleidsdoelstelling 2 is de belangrijkste aanpassing die we optekenen:

- Een verschuiving van de "buffer voor nieuwe beleidskeuzes of krediettekorten, andere dan indexeringen" naar de ANPR camera's, voor de herstelling ANPR-camera ter hoogte van de Katelijnesesteenweg 57 te Duffel naar aanleiding van een verkeersongeval. Dit werd zo beslist door het college van burgemeester en schepenen.

Bij beleidsdoelstelling 3:

- Een aantal verschuivingen van de naschoolse opvang en toezichten in functie van het nieuwe reglement gestemd door de gemeenteraad van 18 december 2023.

Bij beleidsdoelstelling 4:

- Voor de signalisatie en maatregelen in het kader van de werken Dorpskernvernieuwing OLVW gebeurden er uitgaven die een exploitatiekost betekenen, waarvoor geen krediet voorzien werd op exploitatie. Daarvoor werd er verschoven van de "buffer voor nieuwe beleidskeuzes of krediettekorten, andere dan indexeringen".

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 buffers werden steeds voorgelegd aan het college van burgemeester en schepenen of aan het vast bureau en kunnen opgevraagd worden, en zullen ook, indien van toepassing, ter kennisgeving aan de gemeenteraad worden voorgelegd worden in september.

Hieronder geven we een samenvatting van de cijfers.

Kredietverschuivingen

	2024	2025	2026
BD 1. Sint-Katelijne-Waver, een warme Vlaamse gemeenschap!			
GEM	8.000	0	0
OCMW	497	0	0
BD 2. Sint-Katelijne-Waver, iedereen veilig en mobiel!			
GEM	18.371	0	0
OCMW	0	0	0
BD 3. Sint-Katelijne-Waver, vol van leven!			
GEM	22.224	-5.500	0
OCMW	3	0	0
BD 4. Sint-Katelijne-Waver, klaar voor de toekomst!			
GEM	5.154	0	0
OCMW	0	0	0
BD 5. Sint-Katelijne-Waver, verantwoordelijk bestuurd!			
GEM	8.250	0	0
OCMW	0	0	0
Niet in doelstellingen opgenomen verrichtingen			
GEM	-61.998	5.500	0
OCMW	-500	0	0
Totalen			
GEM	0	0	0
OCMW	0	0	0

Grondslagen en assumpties opmaak meerjarenplan

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

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

Er werd in het eerste semester van 2024 geen enkel visum geweigerd.

- gemeente: 76 verleende visums waarvan:
 - 24 voor personeelszaken
 - 3 onder voorbehoud van o.a. aanpassing meerjarenplan of verschuiving van kredieten
- OCMW: 4 verleende visums waarvan:
 - 4 voor personeelszaken
- besluiten algemeen directeur: 3 verleende visums waarvan:
 - 3 voor personeelszaken

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. In het eerste semester van 2024 werden er geen ongunstige financiële adviezen verleend.

- gemeente: 64 gunstige financiële adviezen, waarvan
 - 12 onder voorbehoud van o.a. aanpassing meerjarenplan of verschuiving van kredieten
- OCMW: 2 gunstige financiële adviezen, waarvan 1 onder voorbehoud
- besluiten algemeen directeur: 3 gunstige financiële adviezen waarvan geen onder voorbehoud.

Agendapunten die eerst ter bespreking komen op het managementteam, worden bij de financiële dienst ook vaker bevroegd voor advies. In het eerste semester werd er voor 3 dossiers advies gevraagd en gunstig geadviseerd, waarvan 2 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 2024

Hieronder geven we een overzicht van de opbrengsten van het eerste semester 2024 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
Gemeente	23.860	16.754.539,35
Betaald	17.848	11.117.103,52
Openstaand	6.012	5.637.435,83
OCMW	396	4.740.660,82
Betaald	340	4.063.906,23
Openstaand	56	676.754,59
<u>Totaal</u>	<u>24.256</u>	<u>21.495.200,17</u>

We zien dus t.o.v. vorig jaar een **sterke stijging** van het aantal facturen. In het eerste semester 2024 werden 13.412 facturen uitgestuurd. De belangrijkste verklaring hiervoor is dat sinds september 2022 GAS5 werd ingevoerd. De opbrengsten van deze gemeentelijke administratieve sanctie wordt in de boekhouding verwerkt. Vaak worden nadien nieuwe bestuurders doorgegeven, waardoor er ook nog een creditnota en een nieuwe factuur volgt. De totale opbrengsten dalen echter met 3,5 mio euro t.o.v. vorig jaar.

Hieronder maken we nog een overzicht per soort:

Soort	Aantal	Totaal bedrag	Huidig saldo
<u>Ambtshalve inboeking</u>	1.275	15.045.425,72	2.119.060,68
<u>Belastingen</u>	3.645	468.056,84	303.522,06
Aanplakborden	268	20.437,50	9.097,50
Afvalbelasting	1	15,00	15,00

Bedrijven	2.922	283.873,50	168.097,00
Leegstand	2	30,00	30,00
Nachtwinkels	3	6.000,00	1.500,00
Onbebouwde percelen	316	96.910,84	90.852,56
Reclamedrukwerk	132	60.775,00	33.930,00
Verkoopautomaten	1	15,00	0,00
<u>Concessie</u>	32	86.113,94	19.799,13
<u>Contantbelasting</u>	196	46.373,98	5.657,50
Burgerzaken	25	13.880,00	720,00
Combitaks	12	745,00	560,00
Huisvuil	14	569,00	21,50
Inname openbaar domein	11	1.963,00	0,00
Stedebouw	134	29.216,98	4.356,00
<u>GAS-Boetes</u>	13.491	625.007,00	156.175,00
Overlast	30	2.420,00	995,00
Snelheid	13.201	610.196,00	150.853,00
Verkeer	260	12.391,00	4.327,00
<u>Huur</u>	65	38.682,88	3.694,26
<u>Retributie</u>	5.025	319.773,07	25.044,31
Ambulante handel	9	379,00	30,00
Bibliotheek	44	1.366,35	521,77
Buitenschoolse kinderopvang	1.781	95.768,23	10.854,12

Feestmateriaal	55	5.176,00	752,00
Openbare Werken	50	5.833,60	110,00
Overlijden	39	12.500,00	1.550,00
School Dijkstein	1.360	38.741,95	3.282,87
School Gloc	845	43.982,57	2.865,95
School Octopus	622	8.133,90	1.180,40
Stedebouw	9	465,00	15,00
Taxi	8	13.096,23	0,00
Verhuur	70	58.104,14	0,00
Zwemmen	133	36.226,10	3.882,20
<u>Terugvordering kosten</u>	91	139.653,67	35.808,43
<u>Waarborg openbaar domein</u>	75	17.705,00	10.445,00
<u>OCMW</u>	361	4.723.337,82	443.375,15
Algemeen	201	4.670.614,74	422.708,37
Sociale dienst	160	52.723,08	20.666,78

Totaal openstaande vorderingen (ook van vorige jaren)

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

We sorteren de gegevens op verschillende manieren:

1. Totaal openstaande vorderingen per entiteit

	Aantal vorderingen	Openstaand saldo
Gemeente	7.435	6.026.055,02
OCMW	338	946.138,43
Totaal	7.773	6.972.193,45

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

Jaar	Aantal vorderingen	Openstaand saldo
2011	6	669,21
2012	8	2.980,38
2013	18	4.499,15
2014	14	1.372,40
2015	24	9.113,71
2016	28	13.101,86
2017	26	13.251,54
2018	42	20.145,51
2019	105	35.612,99
2020	90	52.917,50
2021	139	50.691,98
2022	246	165.520,75
2023	959	196.413,85
2024	6.068	3.122.581,52
Totaal	7.773	3.688.872,35

3. Totaal openstaande vorderingen volgens vervaldatum

	Aantal vorderingen	Openstaand saldo
Gemeente	3.041.260,95	7.435
< 15 dagen	2.741.195,07	5.272
15-30 dagen	6.830,22	75
30-60 dagen	17.427,36	103

> 60 dagen	275.808,30	1.985
OCMW	647.611,40	338
< 15 dagen	283.401,60	32
15-30 dagen	1.692,87	7
30-60 dagen	182.220,14	33
> 60 dagen	180.296,79	266

4. Totaal openstaande vorderingen volgens opvolgingscode

Openstaande volgens opvolgingscode	Saldo openstaand bedrag
Nog geen actie ondernomen / Nog niet vervallen	3.042.055,88
Eerste aanmaning	103.861,28
Aangetekende aanmaning	151.601,04
Deurwaarder	83.328,87
Afbetalingsplan	73.776,50
Minnelijk verzoek	13.189,50
Overige	221.059,28
<i>Faillissement</i>	33.778,54
<i>Collectieve schuldbemiddeling</i>	44.433,12
<i>Onwaarde</i>	36.650,94
<i>Bezwaar</i>	396,00
<i>Solvabiliteitscheck</i>	13.237,79
<i>Gerechterlijke vervolging</i>	68.781,47
<i>Afvoering van ambtswege</i>	3.645,66

<i>Verweer GASAM</i>	757,00
<i>Hoofdsom betaald</i>	8.248,95
<i>Uitvoerbaar te verklaren</i>	714,20
<i>Notaris</i>	10.415,61
<u>Totaal</u>	<u>2.703.521,61</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 insolvent 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 niet gevorderd kunnen worden. In het eerste semester 2024 werd er uitzonderlijk geen onwaardestaat opgemaakt. De vorderingen die gemarkeerd staan voor onwaarde, zullen dus mee in het tweede kwartaal verwerkt worden.

Crediteurenbeheer

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 begunstigen 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.

De openstaande kosten zijn dus zeer beperkt. Het betreft enkel een aantal kosten die tot op heden niet betaald werden i.k.v. de rechtzaak HVAC-installatie zwembaden en de afrekening Hageweg (door niet vervullen van de voorwaarden).

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		3.903
Bedrag van de facturen	€ 6.428.189,60	
Aantal openstaande facturen		100
Bedrag openstaande facturen	€ 122.098,27	
Betalde facturen tijdens 1e semester (ook oudere openstaande facturen)		
	Aantal	Bedrag
< 15 dagen	2.143	€ 3.422.983,85

15-30 dagen	1.522	€ 2.437.795,58
30-60 dagen	411	€ 1.040.570,41
> 60 dagen	47	€ 292.649,89
Totaal	4.123	€ 7.193.999,73

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:	268 verschillende leveranciers	
• Meerjarenbons	• 45 bons	• € 6.457.179,47
• Gewone bons	• 732 bons	• € 2.137.510,68
OCMW:	7 verschillende leveranciers	
• Gewone bons	• 21 bons	• € 15.799,41

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	€ 17.670,27	01/07/2028	2,485 %
1356	20 jaar	€ 2.430.276,00	€ 301.844,58	31/12/2025	2,73 %
1357	21 jaar	€ 593.311,58	€ 141.099,33	31/12/2027	4,16 %
1358	20 jaar	€ 4.028.922,69	€ 1.111.157,27	01/07/2027	4,96 %
1359	20 jaar	€ 586.098,91	€ 179.602,91	01/07/2027	3,14 %
1360	20 jaar	€ 1.900.000,00	€ 855.000,00	30/06/2033	3,68 %

