



**Algemeen directeur: Kim Peters**

**Financieel directeur: Frank Forier**

**Gemeente- en OCMW-raad: 10 december 2019**

# Meerjarenplan 2020 - 2025



## **Gemeente Gingelom**

Sint-Pieterstraat 1, 3890 Gingelom

Ondernemingsnummer: 0207.466.469

## **OCMW Gingelom**

Sint-Pieterstraat 1, 3890 Gingelom

Ondernemingsnummer: 0212.213.630

Laatste budgettaire jaartalnummer: 4430



## Inhoudstafel

<b>I</b>	<b>Inleiding</b> .....	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>Strategische nota</b> .....	<b>3</b>
2.1	Beleidsdoelstellingen met een prioritaire actie.....	3
2.2	Overzicht van beleidsdoelstellingen zonder prioritaire actie .....	7
<b>3</b>	<b>Financiële nota</b> .....	<b>9</b>
3.1	Schema M1: Financieel doelstellingenplan .....	9
3.2	Schema M2: Staat van het financieel evenwicht.....	11
3.3	Schema M3: Overzicht van de kredieten .....	14
<b>4</b>	<b>Toelichting van het meerjarenplan</b> .....	<b>15</b>
4.1	Grondslagen en assumpties .....	15
4.1.1	Geraamd gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar .....	15
4.1.2	Personeelsuitgaven.....	15
4.1.3	Aankoop van goederen en diensten.....	16
4.1.4	Toegestane subsidies.....	16
4.1.5	Financiële uitgaven .....	16
4.1.6	Ontvangsten .....	17
4.2	Schema T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard .....	18
4.3	Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard.....	20
4.4	Schema T3: Investeringsprojecten .....	25
4.5	Schema T4: Evolutie van de financiële schulden .....	30
4.6	Financiële risico's.....	32
4.6.1	Ontvangsten uit de aanvullende personenbelasting .....	32
4.6.2	Financiële linken met verbonden entiteiten .....	32
4.6.3	Schuldenlast beheren en onder controle houden .....	34
4.6.4	Stijgende pensioenlasten.....	35

## I INLEIDING

Het decreet van 22 december 2017 over het lokaal bestuur bepaalt dat de meerjarenplannen van de lokale besturen starten in het tweede jaar na de lokale verkiezingen en dat ze lopen tot het einde van het jaar na de daaropvolgende verkiezingen. Dat betekent dat de nieuwe bewindsploeg in 2019 haar strategische en financiële planning voor de bestuursperiode van 2019 tot 2024 opmaakt en vastlegt in het meerjarenplan voor de periode van 2020 tot 2025.

Dat meerjarenplan wordt opgemaakt volgens de gewijzigde en nieuwe regels over de beleids- en beheerscyclus (BBC) en volgens de richtlijnen uit de omzendbrief KB/ABB 2019/4. Reeds in 2019 hebben de gemeente en het OCMW Gingelom deze vernieuwde regelgeving rond BBC vervroegd toegepast in het éénjarige meerjarenplan 2019.

In het voorliggende meerjarenplan 2020 – 2025 wordt hierop verder gebouwd. Hieruit volgt dat de gemeente en het OCMW een gezamenlijk meerjarenplan hebben opgesteld waardoor een geïntegreerd lokaal sociaal beleid kan gerealiseerd worden. Beide rechtspersonen hebben samen één doelstellingenboom, waarbij de doelstellingen van het OCMW en die van de gemeente verweven zijn.

Aangezien de gemeente en het OCMW een geïntegreerd meerjarenplan 2020 – 2025 opmaken, wordt het financiële evenwicht beoordeeld voor de gemeente en het OCMW samen.

De transacties tussen de gemeente en het OCMW zijn geen budgettaire ontvangsten en uitgaven. Ze mogen dan ook niet worden opgenomen en weergegeven in het meerjarenplan. De gemeente moet er wel voor zorgen dat het OCMW zijn financiële verplichtingen kan nakomen. Dat verloopt echter niet meer zoals vroeger via de opname van een gemeentelijke bijdrage in het meerjarenplan, maar door een tussenkomst in de financiële verplichtingen van het OCMW bij de vaststelling van de jaarrekening.

Overeenkomstig art. 249 van het decreet over het lokaal bestuur zijn er nog slechts 3 beleidsrapporten: het meerjarenplan, de aanpassing van het meerjarenplan en de jaarrekening. Om redundantie te vermijden, zijn er geen aparte budgetten en budgetwijzigingen meer en is het budget nu geïntegreerd in het meerjarenplan. De beschikbare kredieten maken nu deel uit van het meerjarenplan. Minstens éénmaal per jaar dient er een aanpassing van het meerjarenplan goedgekeurd te worden door de raden, hierdoor worden dan ook telkens de kredieten van het volgende boekjaar vastgesteld en kunnen eveneens de kredieten van het lopende jaar nog bijgestuurd worden.

## 2 STRATEGISCHE NOTA

Er werd geopteerd om de informatie in de strategische nota te presenteren op basis van prioritaire acties en niet op basis van prioritaire actieplannen. Het is op deze prioritaire acties dat de raad in de verschillende beleidsrapporten expliciet zal geïnformeerd worden. M.a.w. dit zijn de prioritaire acties die in detail zullen beschreven worden in het meerjarenplan, de opvolgingsrapportering en in de jaarrekening.

Een overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen, acties en ramingen met de bijhorende ontvangsten en uitgaven wordt in de documentatie van het meerjarenplan meegeleverd. Dit is een apart [document](#) dat terug te vinden is onder de gemeentelijke website onder <http://www.gingelom.be/beleidsrapporten>.

### 2.1 BELEIDSDOELSTELLINGEN MET EEN PRIORITAIRE ACTIE

Er worden in het meerjarenplan 5 prioritaire acties onder 3 beleidsdoelstellingen geselecteerd:

#### 1) **BD000006 - Inzetten op een duurzame ruimtelijke ontwikkeling:**

- **AC000070 - Ontwikkelen van het woongebied Dorpskouter:** In de periode 2019 – 2021 zullen de wegeniswerken worden uitgevoerd. Tijdens de uitvoering zal er een tussenkomst van de VMSW zijn voor de werken uitgevoerd in het aandeel van de sociale huisvestingsmaatschappij Nieuw Sint-Truiden. De toegekende subsidie zal ontvangen worden in de periode 2019-2020. Vanaf 2021 is de ontvangst uit de verkoop van de individuele kavels ingeschreven in het meerjarenplan. De projectzone in fase IA werd reeds via openbare verkoop gerealiseerd in de loop van 2019.
- **AC000169 - Centrum Gingelom - Bestemming en ontwikkelingsmogelijkheden van publieke gebouwen:** Na de uitvoering van de studie rond het gemeentelijk patrimonium zal er in de komende beleidsperiode specifieke aandacht worden geschonken aan het uitwerken van de ontwikkelingsmogelijkheden van de publieke gebouwen in het centrum van Gingelom. In het meerjarenplan zijn de nodige kredieten opgenomen voor zowel studiekosten als uitvoeringskosten voor volgende functies: kinderdagverblijf Minimax, nevenbestemming van de kerk Sint-Pieter, polyvalente zaal en de bibliotheek

#### 2) **BD000007 - Het ijveren voor een veilige en propere woonomgeving**

- **AC000074 - Aanleggen van een fietspad aan Oude Katsei:** In de loop van 2019 werd een studie bureau aangesteld voor de opmaak van de plannen van een fietspad aan de Oude Katsei (verbindingsweg Gingelom – Jeuk). Deze studie zal in de loop van 2020 verderlopen. De eventuele onteigeningen en de uitvoering van de werken zijn gepland vanaf 2022. Hiertegenover staat ook een Vlaamse investeringssubsidie van 50% van de uitvoeringswerken.
- **AC000081 - Het vernieuwen van riolering en wegenis langs gemeentelijke wegen:** onder deze actie zijn alle reeds gestarte en geplande rioleringswerken opgenomen. Volgende grote rioleringswerken zijn:
  - Montenaken: Sint-Rumoldusstraat (2021-2022) - totale investering van € 1.400.000
  - Gingelom: Oude Katsei (2023-2024) - totale investering van € 1.300.000
  - Muizen: Kaneelstraat (2022-2023) - totale investering van € 500.000

#### 3) **BD000009 - Het aanzetten tot gezonde en actieve sportbeoefening**

- **AC000174 - Het bouwen van een voetbalcomplex voor de jeugd:** Door de samenwerking van de jeugd ploegen van de Gingelomse voetbalclubs zal het bestuur de mogelijkheden onderzoeken van een nieuw jeugdcomplex op de voetbalterreinen van Huvo Jeuk. In een eerste fase zal een ruimtelijk uitvoeringsplan worden opgemaakt (2019-2020). In een latere fase vanaf 2021 zullen de nodige bijkomende gronden worden aangekocht en zal gestart worden met de uitvoering.

In onderstaande tabel worden per beleidsdoelstelling waar de prioritaire acties in kaderen, de verwachte ontvangsten en uitgaven voor exploitatie, investeringen en financiering voor deze prioritaire acties weergegeven en tevens het totaal van de verwachte ontvangsten en uitgaven voor exploitatie, investeringen en financiering, voor de niet-prioritaire acties.

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Beleidsdoelstelling: BD000006 - Het inzetten op een duurzame ruimtelijke ontwikkeling</b>							
Exploitatie:	Uitgaven	341.464	328.312	335.329	342.528	349.909	357.482
	Ontvangsten	96.178	96.178	96.178	96.178	96.178	96.178
	Saldo	-245.286	-232.134	-239.151	-246.350	-253.731	-261.304
Investerings:	Uitgaven	691.000	445.000	1.020.000	1.210.000	410.000	10.000
	Ontvangsten	155.500	400.000	392.000	0	0	0
	Saldo	-535.500	-45.000	-628.000	-1.210.000	-410.000	-10.000
Financiering:	Uitgaven	0	0	0	0	0	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	0	0	0	0	0	0
<b>Prioritaire actie: AC000070 - Ontwikkelen van het woongebied Dorpskouter</b>							
Exploitatie:	Uitgaven	0	0	0	0	0	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	0	0	0	0	0	0
Investerings:	Uitgaven	450.000	175.000	0	0	0	0
	Ontvangsten	145.000	400.000	392.000	0	0	0
	Saldo	-305.000	225.000	392.000	0	0	0
Financiering:	Uitgaven	0	0	0	0	0	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	0	0	0	0	0	0
<b>Prioritaire actie: AC000169 - Centrum Gingelom: Bestemming en ontwikkelingsmogelijkheden van publieke gebouwen</b>							
Exploitatie:	Uitgaven	15.000	0	0	0	0	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	-15.000	0	0	0	0	0
Investerings:	Uitgaven	200.000	200.000	1.000.000	1.200.000	400.000	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	-200.000	-200.000	-1.000.000	-1.200.000	-400.000	0
Financiering:	Uitgaven	0	0	0	0	0	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	0	0	0	0	0	0
<b>Niet-prioritaire acties:</b>							
Exploitatie:	Uitgaven	326.464	328.312	335.329	342.528	349.909	357.482
	Ontvangsten	96.178	96.178	96.178	96.178	96.178	96.178
	Saldo	-230.286	-232.134	-239.151	-246.350	-253.731	-261.304
Investerings:	Uitgaven	41.000	70.000	20.000	10.000	10.000	10.000
	Ontvangsten	10.500	0	0	0	0	0
	Saldo	-30.500	-70.000	-20.000	-10.000	-10.000	-10.000
Financiering:	Uitgaven	0	0	0	0	0	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	0	0	0	0	0	0

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Beleidsdoelstelling: BD000007 - Het ijveren voor een veilige en propere woonomgeving</b>							
Exploitatie:	Uitgaven	1.754.578	1.769.216	1.800.357	1.808.827	1.831.113	1.861.336
	Ontvangsten	90.409	83.622	90.837	75.266	78.487	80.710
	Saldo	-1.664.169	-1.685.594	-1.709.520	-1.733.561	-1.752.626	-1.780.626
Investerings:	Uitgaven	1.075.500	1.620.000	1.215.000	1.585.000	1.165.000	490.000
	Ontvangsten	80.000	95.000	192.500	197.500	85.000	50.000
	Saldo	-995.500	-1.525.000	-1.022.500	-1.387.500	-1.080.000	-440.000
Financiering:	Uitgaven	0	0	0	0	0	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	0	0	0	0	0	0
<b>Prioritaire actie: AC000074 - Aanleggen van een fietspad aan Oude Katsei</b>							
Exploitatie:	Uitgaven	0	0	0	0	0	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	0	0	0	0	0	0
Investerings:	Uitgaven	30.000	0	300.000	325.000	0	0
	Ontvangsten	0	0	150.000	150.000	0	0
	Saldo	-30.000	0	-150.000	-175.000	0	0
Financiering:	Uitgaven	0	0	0	0	0	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	0	0	0	0	0	0
<b>Prioritaire actie: AC000081 - Het vernieuwen van riolering en wegenis langs gemeentelijke wegen</b>							
Exploitatie:	Uitgaven						
	Ontvangsten	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
	Saldo	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Investerings:	Uitgaven	550.000	1.150.000	600.000	950.000	750.000	150.000
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	-550.000	-1.150.000	-600.000	-950.000	-750.000	-150.000
Financiering:	Uitgaven	0	0	0	0	0	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	0	0	0	0	0	0
<b>Niet-prioritaire acties:</b>							
Exploitatie:	Uitgaven	1.754.578	1.769.216	1.800.357	1.808.827	1.831.113	1.861.336
	Ontvangsten	89.409	82.622	89.837	74.266	77.487	79.710
	Saldo	-1.665.169	-1.686.594	-1.710.520	-1.734.561	-1.753.626	-1.781.626
Investerings:	Uitgaven	495.500	470.000	315.000	310.000	415.000	340.000
	Ontvangsten	80.000	95.000	42.500	47.500	85.000	50.000
	Saldo	-415.500	-375.000	-272.500	-262.500	-330.000	-290.000
Financiering:	Uitgaven	0	0	0	0	0	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	0	0	0	0	0	0

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Beleidsdoelstelling: BD000009 - Het aanzetten tot gezonde en actieve sportbeoefening</b>							
Exploitatie:	Uitgaven	275.580	271.775	276.075	280.446	284.895	289.432
	Ontvangsten	20.670	16.670	16.670	16.670	16.670	16.670
	Saldo	-254.910	-255.105	-259.405	-263.776	-268.225	-272.762
Investerings:	Uitgaven	26.200	515.000	501.200	511.200	1.200	11.200
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	-26.200	-515.000	-501.200	-511.200	-1.200	-11.200
Financiering:	Uitgaven	0	0	0	0	0	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	0	0	0	0	0	0
<b>Prioritaire actie: AC000174 - Het bouwen van een voetbalcomplex voor de jeugd</b>							
Exploitatie:	Uitgaven	0	0	0	0	0	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	0	0	0	0	0	0
Investerings:	Uitgaven	25.000	500.000	500.000	500.000	0	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	-25.000	-500.000	-500.000	-500.000	0	0
Financiering:	Uitgaven	0	0	0	0	0	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	0	0	0	0	0	0
<b>Niet-prioritaire acties:</b>							
Exploitatie:	Uitgaven	275.580	271.775	276.075	280.446	284.895	289.432
	Ontvangsten	20.670	16.670	16.670	16.670	16.670	16.670
	Saldo	-254.910	-255.105	-259.405	-263.776	-268.225	-272.762
Investerings:	Uitgaven	1.200	15.000	1.200	11.200	1.200	11.200
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	-1.200	-15.000	-1.200	-11.200	-1.200	-11.200
Financiering:	Uitgaven	0	0	0	0	0	0
	Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
	Saldo	0	0	0	0	0	0



**2.2 OVERZICHT VAN BELEIDSDOELSTELLINGEN ZONDER PRIORITAIRE ACTIE**

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>BD000001 - Het bestuur voert een gezond financieel beleid</b>							
Exploitatie	Uitgave	314.067	285.207	274.007	280.703	270.725	246.780
	Ontvangst	8.973.745	9.307.243	9.529.731	9.762.250	9.924.660	10.100.499
	Saldo	8.659.678	9.022.036	9.255.724	9.481.547	9.653.935	9.853.719
Investing	Uitgave	0	0	-30.000	0	0	0
	Ontvangst	445.423	240.423	240.423	240.423	240.423	240.423
	Saldo	445.423	240.423	210.423	240.423	240.423	240.423
Financiering	Uitgave	1.027.772	1.003.712	1.020.040	856.682	876.206	824.600
	Ontvangst	442.567	843.426	1.238.342	1.938.290	639.468	39.303
	Saldo	-585.205	-160.286	218.302	1.081.608	-236.738	-785.297
<b>BD000002 - Zorgen voor een efficiënte organisatie en gemotiveerde medewerkers</b>							
Exploitatie	Uitgave	3.295.532	3.404.395	3.469.119	3.532.738	3.614.524	3.666.189
	Ontvangst	158.196	158.555	158.921	159.295	159.674	160.061
	Saldo	-3.137.336	-3.245.840	-3.310.198	-3.373.443	-3.454.850	-3.506.128
Investing	Uitgave	360.300	160.000	10.500	41.500	155.000	154.000
	Ontvangst						
	Saldo	-360.300	-160.000	-10.500	-41.500	-155.000	-154.000
<b>BD000004 - Het promoten van Gingelom gewoon genieten als sterk merk met een optimale dienstverlening</b>							
Exploitatie	Uitgave	177.900	163.344	171.801	171.273	173.761	167.262
	Ontvangst	70.290	70.290	70.290	70.290	70.290	70.290
	Saldo	-107.610	-93.054	-101.511	-100.983	-103.471	-96.972
Investing	Uitgave	35.000	0	0	0	0	0
	Ontvangst						
	Saldo	-35.000	0	0	0	0	0
<b>BD000005 - Het streven naar een duurzame leefomgeving</b>							
Exploitatie	Uitgave	710.699	731.736	733.511	746.030	758.798	781.820
	Ontvangst	685.484	685.484	685.484	685.484	685.484	683.284
	Saldo	-25.215	-46.252	-48.027	-60.546	-73.314	-98.536
Investing	Uitgave	147.500	0	0	0	0	0
	Ontvangst						
	Saldo	-147.500	0	0	0	0	0
Financiering	Uitgave	102.817	0	0	0	0	0
	Ontvangst	0	32.070	23.812	46.935	0	0
	Saldo	-102.817	32.070	23.812	46.935	0	0

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>BD000008 - Het creëren van een jeugd vriendelijke leefwereld met aangepaste jeugdinitiatieven</b>							
Exploitatie	Uitgave	1.031.214	1.049.923	1.068.985	1.088.426	1.108.239	1.128.438
	Ontvangst	397.713	400.061	402.443	404.862	407.316	409.808
	Saldo	-633.501	-649.862	-666.542	-683.564	-700.923	-718.630
Investering	Uitgave	7.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
	Ontvangst						
	Saldo	-7.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500
<b>BD000010 - Het stimuleren van een gediversifieerde cultuurbeleving</b>							
Exploitatie	Uitgave	380.740	368.595	373.297	380.110	388.320	388.298
	Ontvangst	35.306	31.806	29.306	31.806	35.306	31.806
	Saldo	-345.434	-336.789	-343.991	-348.304	-353.014	-356.492
Investering	Uitgave	39.700	16.700	12.700	1.200	7.200	1.200
	Ontvangst	6.300	6.300	6.300	0	0	0
	Saldo	-33.400	-10.400	-6.400	-1.200	-7.200	-1.200
<b>BD000011 - Het aanbieden van activiteiten en diensten voor senioren</b>							
Exploitatie	Uitgave	1.276.375	1.267.943	1.241.172	1.263.748	1.286.767	1.310.246
	Ontvangst	856.745	853.161	818.791	830.109	841.598	853.258
	Saldo	-419.630	-414.782	-422.380	-433.639	-445.169	-456.988
Investering	Uitgave	3.000	3.000	0	1.500	0	1.500
	Ontvangst						
	Saldo	-3.000	-3.000	0	-1.500	0	-1.500
<b>BD000012 - Het uitbouwen van een geïntegreerd welzijnsbeleid</b>							
Exploitatie	Uitgave	827.250	839.088	862.299	877.190	892.365	907.832
	Ontvangst	393.182	398.580	404.065	409.643	415.314	421.080
	Saldo	-434.068	-440.508	-458.234	-467.547	-477.051	-486.752
Investering	Uitgave						
	Ontvangst						
	Saldo						
<b>BD000013 - Het aanbieden en stimuleren van voorschoolse opvang voor jonge kinderen (0 -3 jaar)</b>							
Exploitatie	Uitgave	447.082	453.026	461.551	470.242	479.098	488.130
	Ontvangst	362.530	367.939	373.428	379.001	384.656	390.397
	Saldo	-84.552	-85.087	-88.123	-91.241	-94.442	-97.733
Investering	Uitgave	11.500	6.500	1.500	1.500	1.500	1.500
	Ontvangst						
	Saldo	-11.500	-6.500	-1.500	-1.500	-1.500	-1.500

### 3 FINANCIËLE NOTA

#### 3.1 SCHEMA MI: FINANCIËEL DOELSTELLINGENPLAN

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Beleidsdoelstelling: BD000006 - Het inzetten op een duurzame ruimtelijke ontwikkeling</b>							
Exploitatie	Uitgaven	341.464,00	328.312,00	335.329,00	342.528,00	349.909,00	357.482,00
	Ontvangsten	96.178,00	96.178,00	96.178,00	96.178,00	96.178,00	96.178,00
	Saldo	-245.286,00	-232.134,00	-239.151,00	-246.350,00	-253.731,00	-261.304,00
Investerings	Uitgaven	691.000,00	445.000,00	1.020.000,00	1.210.000,00	410.000,00	10.000,00
	Ontvangsten	155.500,00	400.000,00	392.000,00	0,00	0,00	0,00
	Saldo	-535.500,00	-45.000,00	-628.000,00	-1.210.000,00	-410.000,00	-10.000,00
Financiering	Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Beleidsdoelstelling: BD000007 - Het ijveren voor een veilige en propere woonomgeving</b>							
Exploitatie	Uitgaven	1.754.578,00	1.769.215,50	1.800.356,80	1.808.827,02	1.831.113,31	1.861.335,80
	Ontvangsten	90.409,00	83.622,00	90.837,00	75.266,00	78.487,00	80.710,00
	Saldo	-1.664.169,00	-1.685.593,50	-1.709.519,80	-1.733.561,02	-1.752.626,31	-1.780.625,80
Investerings	Uitgaven	1.075.500,00	1.620.000,00	1.215.000,00	1.585.000,00	1.165.000,00	490.000,00
	Ontvangsten	80.000,00	95.000,00	192.500,00	197.500,00	85.000,00	50.000,00
	Saldo	-995.500,00	-1.525.000,00	-1.022.500,00	-1.387.500,00	-1.080.000,00	-440.000,00
Financiering	Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Beleidsdoelstelling: BD000009 - Het aanzetten tot gezonde en actieve sportbeoefening</b>							
Exploitatie	Uitgaven	275.580,00	271.775,00	276.075,00	280.446,00	284.895,00	289.432,00
	Ontvangsten	20.670,00	16.670,00	16.670,00	16.670,00	16.670,00	16.670,00
	Saldo	-254.910,00	-255.105,00	-259.405,00	-263.776,00	-268.225,00	-272.762,00
Investerings	Uitgaven	26.200,00	515.000,00	501.200,00	511.200,00	1.200,00	11.200,00
	Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Saldo	-26.200,00	-515.000,00	-501.200,00	-511.200,00	-1.200,00	-11.200,00
Financiering	Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Niet-prioritaire beleidsdoelstellingen</b>							
Exploitatie	Uitgaven	8.460.858,76	8.563.256,91	8.655.741,63	8.810.459,96	8.972.597,92	9.084.995,52
	Ontvangsten	11.913.191,00	12.253.118,50	12.452.459,52	12.712.739,90	12.904.298,52	13.100.483,32
	Saldo	3.452.332,24	3.689.861,59	3.796.717,89	3.902.279,94	3.931.700,60	4.015.487,80
Investerings	Uitgaven	604.500,00	188.700,00	57.200,00	48.200,00	166.200,00	160.700,00
	Ontvangsten	451.723,00	246.723,00	246.723,00	240.423,00	240.423,00	240.423,00
	Saldo	-152.777,00	58.023,00	189.523,00	192.223,00	74.223,00	79.723,00
Financiering	Uitgaven	1.130.589,04	1.003.711,89	1.020.039,79	856.681,72	876.205,70	824.599,72
	Ontvangsten	442.567,00	875.496,00	1.262.154,00	1.985.225,00	639.468,00	39.303,00
	Saldo	-688.022,04	-128.215,89	242.114,21	1.128.543,28	-236.737,70	-785.296,72
<b>Verrichtingen zonder beleidsdoelstellingen</b>							
Exploitatie	Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Investerings	Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Financiering	Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totalen</b>							
Exploitatie	Uitgaven	10.832.480,76	10.932.559,41	11.067.502,43	11.242.260,98	11.438.515,23	11.593.245,32
	Ontvangsten	12.120.448,00	12.449.588,50	12.656.144,52	12.900.853,90	13.095.633,52	13.294.041,32
	Saldo	1.287.967,24	1.517.029,09	1.588.642,09	1.658.592,92	1.657.118,29	1.700.796,00
Investerings	Uitgaven	2.397.200,00	2.768.700,00	2.793.400,00	3.354.400,00	1.742.400,00	671.900,00
	Ontvangsten	687.223,00	741.723,00	831.223,00	437.923,00	325.423,00	290.423,00
	Saldo	-1.709.977,00	-2.026.977,00	-1.962.177,00	-2.916.477,00	-1.416.977,00	-381.477,00
Financiering	Uitgaven	1.130.589,04	1.003.711,89	1.020.039,79	856.681,72	876.205,70	824.599,72
	Ontvangsten	442.567,00	875.496,00	1.262.154,00	1.985.225,00	639.468,00	39.303,00
	Saldo	-688.022,04	-128.215,89	242.114,21	1.128.543,28	-236.737,70	-785.296,72

**3.2 SCHEMA M2: STAAT VAN HET FINANCIËEL EVENWICHT**

<b>Budgettair resultaat</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>1.287.967,24</b>	<b>1.517.029,09</b>	<b>1.588.642,09</b>	<b>1.658.592,92</b>	<b>1.657.118,29</b>	<b>1.700.796,00</b>
a. Ontvangsten	12.120.448,00	12.449.588,50	12.656.144,52	12.900.853,90	13.095.633,52	13.294.041,32
b. Uitgaven	10.832.480,76	10.932.559,41	11.067.502,43	11.242.260,98	11.438.515,23	11.593.245,32
<b>II. Investeringsaldo</b>	<b>-1.709.977,00</b>	<b>-2.026.977,00</b>	<b>-1.962.177,00</b>	<b>-2.916.477,00</b>	<b>-1.416.977,00</b>	<b>-381.477,00</b>
a. Ontvangsten	687.223,00	741.723,00	831.223,00	437.923,00	325.423,00	290.423,00
b. Uitgaven	2.397.200,00	2.768.700,00	2.793.400,00	3.354.400,00	1.742.400,00	671.900,00
<b>III. Saldo exploitatie en investeringen</b>	<b>-422.009,76</b>	<b>-509.947,91</b>	<b>-373.534,91</b>	<b>-1.257.884,08</b>	<b>240.141,29</b>	<b>1.319.319,00</b>
<b>IV. Financieringsaldo</b>	<b>-688.022,04</b>	<b>-128.215,89</b>	<b>242.114,21</b>	<b>1.128.543,28</b>	<b>-236.737,70</b>	<b>-785.296,72</b>
a. Ontvangsten	442.567,00	875.496,00	1.262.154,00	1.985.225,00	639.468,00	39.303,00
b. Uitgaven	1.130.589,04	1.003.711,89	1.020.039,79	856.681,72	876.205,70	824.599,72
<b>V. Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	<b>-1.110.031,80</b>	<b>-638.163,80</b>	<b>-131.420,70</b>	<b>-129.340,80</b>	<b>3.403,59</b>	<b>534.022,28</b>
<b>VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar</b>	<b>2.886.899,00</b>	<b>1.776.867,20</b>	<b>1.138.703,40</b>	<b>1.007.282,70</b>	<b>877.941,90</b>	<b>881.345,49</b>
<b>VII. Gecumuleerd budgettair resultaat</b>	<b>1.776.867,20</b>	<b>1.138.703,40</b>	<b>1.007.282,70</b>	<b>877.941,90</b>	<b>881.345,49</b>	<b>1.415.367,77</b>
<b>VIII. Onbeschikbare gelden</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IX. Beschikbaar budgettair resultaat</b>	<b>1.776.867,20</b>	<b>1.138.703,40</b>	<b>1.007.282,70</b>	<b>877.941,90</b>	<b>881.345,49</b>	<b>1.415.367,77</b>

<b>Autofinancieringsmarge</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>1.287.967,24</b>	<b>1.517.029,09</b>	<b>1.588.642,09</b>	<b>1.658.592,92</b>	<b>1.657.118,29</b>	<b>1.700.796,00</b>
<b>II. Netto periodieke aflossingen</b>	<b>985.205,04</b>	<b>928.215,89</b>	<b>957.885,79</b>	<b>771.456,72</b>	<b>836.737,70</b>	<b>785.296,72</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.027.772,04	1.003.711,89	1.020.039,79	856.681,72	876.205,70	824.599,72
b. Periodieke terugvordering leningen	42.567,00	75.496,00	62.154,00	85.225,00	39.468,00	39.303,00
<b>III. Autofinancieringsmarge</b>	<b>302.762,20</b>	<b>588.813,20</b>	<b>630.756,30</b>	<b>887.136,20</b>	<b>820.380,59</b>	<b>915.499,28</b>

<b>Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>I. Autofinancieringsmarge</b>	<b>302.762,20</b>	<b>588.813,20</b>	<b>630.756,30</b>	<b>887.136,20</b>	<b>820.380,59</b>	<b>915.499,28</b>
<b>II. Correctie op de periodieke aflossingen</b>	<b>412.115,43</b>	<b>404.352,23</b>	<b>406.283,32</b>	<b>159.459,78</b>	<b>201.080,22</b>	<b>215.442,22</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.027.772,04	1.003.711,89	1.020.039,79	856.681,72	876.205,70	824.599,72
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	615.656,61	599.359,66	613.756,47	697.221,94	675.125,48	609.157,50
<b>III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	<b>714.877,63</b>	<b>993.165,43</b>	<b>1.037.039,62</b>	<b>1.046.595,98</b>	<b>1.021.460,81</b>	<b>1.130.941,50</b>

<b>Geconsolideerd financieel evenwicht</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>I. Beschikbaar budgettair resultaat</b>						
- Gemeente en OCMW	1.776.867,20	1.138.703,40	1.007.282,70	877.941,90	881.345,49	1.415.367,77
<b>Totaal beschikbaar budgettair resultaat</b>	<b>1.776.867,20</b>	<b>1.138.703,40</b>	<b>1.007.282,70</b>	<b>877.941,90</b>	<b>881.345,49</b>	<b>1.415.367,77</b>
<b>II. Autofinancieringsmarge</b>						
- Gemeente en OCMW	302.762,20	588.813,20	630.756,30	887.136,20	820.380,59	915.499,28
<b>Totale Autofinancieringsmarge</b>	<b>302.762,20</b>	<b>588.813,20</b>	<b>630.756,30</b>	<b>887.136,20</b>	<b>820.380,59</b>	<b>915.499,28</b>
<b>III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>						
- Gemeente en OCMW	714.877,63	993.165,43	1.037.039,62	1.046.595,98	1.021.460,81	1.130.941,50
<b>Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	<b>714.877,63</b>	<b>993.165,43</b>	<b>1.037.039,62</b>	<b>1.046.595,98</b>	<b>1.021.460,81</b>	<b>1.130.941,50</b>

Zoals reeds aangehaald in de inleiding dient de gemeente en het OCMW voor de periode 2020 - 2025 een geïntegreerd meerjarenplan op te maken. Hierin wordt het financieel evenwicht beoordeeld voor de gemeente en het OCMW samen.

Zoals aangegeven in de omzendbrief KB/ABB 2019/4 van het Agentschap Binnenlands Bestuur dient het meerjarenplan 2020 - 2025 financieel in evenwicht zijn. De staat van het financieel evenwicht valt af te lezen uit bovenstaand schema M2. Hieruit blijkt dat het meerjarenplan 2020 – 2025 in evenwicht is mits aan volgende voorwaarden is voldaan:

- het **geraamde budgettaire resultaat** is elk jaar positief;
- de **geraamde autofinancieringsmarge** voor 2025 is positief (915.499 euro);

Het **beschikbare budgettaire resultaat** is het gecumuleerd budgettair resultaat verminderd met de onbeschikbare gelden. Het gecumuleerd budgettair resultaat is het geheel aan liquide middelen en geldbeleggingen waarover het bestuur zou beschikken op het einde van elk financieel boekjaar als het al zijn vorderingen op korte termijn zou geïnd hebben en al zijn schulden op korte termijn zou betaald hebben. Onbeschikbare gelden worden daarvan afgetrokken omdat dat middelen zijn waarover het bestuur niet beschikt. Het zijn middelen die bijvoorbeeld op geblokkeerde rekeningen staan.

De **autofinancieringsmarge** is het verschil tussen enerzijds het deel van de ontvangsten en uitgaven uit de exploitatie dat gebruikt kan worden voor de vereffening van de netto periodieke leningsuitgaven i.e. het financiële draagvlak, en anderzijds de netto periodieke leningsuitgaven. Hoeveel van de middelen die het bestuur heeft gegenereerd uit de exploitatie blijven er, na de vereffening van de geplande en lopende netto periodieke leningsuitgaven, over om nieuwe investeringen zelf te financieren of om de leningslasten van bijkomende leningen te dragen ('structureel evenwicht').

De **gecorrigeerde autofinancieringsmarge** is de autofinancieringsmarge waarbij een correctie wordt gedaan op de aflossingen om ook de financiële schulden in rekening te brengen welke niet periodiek afgelost worden. Vermits alle financiële schuld van Gingelom periodiek wordt afgelost, is de gecorrigeerde autofinancieringsmarge hoger dan de gewone autofinancieringsmarge.

Het **geconsolideerde financieel evenwicht** geeft naast het financieel evenwicht voor de gemeente en het OCMW ook de financiële evenwichten voor de districten en de verbonden autonome gemeentebedrijven (AGB). Het geeft de consolidatie op het niveau van alle directe partners van het OCMW en de gemeente. Vermits Gingelom geen autonome gemeentebedrijven heeft, is het geconsolideerde financieel evenwicht gelijk aan het financieel evenwicht van gemeente en OCMW.

**3.3 SCHEMA M3: OVERZICHT VAN DE KREDIETEN**

	2020		2021	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
<b>Gemeente</b>				
Exploitatie	8.191.143,76	10.242.230,00	8.280.733,41	10.563.604,50
Investerings	2.382.700,00	687.223,00	2.759.200,00	741.723,00
Financiering	1.130.589,04	442.567,00	1.003.711,89	875.496,00
Leningen en leasings	1.027.772,04	400.000,00	1.003.711,89	800.000,00
Toegestane leningen en betalingsuitstel	102.817,00	42.567,00	0,00	75.496,00
Overige financieringstransacties	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>OCMW</b>				
Exploitatie	2.641.337,00	1.878.218,00	2.651.826,00	1.885.984,00
Investerings	14.500,00	0,00	9.500,00	0,00
Financiering	0,00	0,00	0,00	0,00
Leningen en leasings	0,00	0,00	0,00	0,00
Toegestane leningen en betalingsuitstel	0,00	0,00	0,00	0,00
Overige financieringstransacties	0,00	0,00	0,00	0,00



## 4 TOELICHTING VAN HET MEERJARENPLAN

### 4.1 GRONDSLAGEN EN ASSUMPTIES

Om de inhoud van de financiële nota van het meerjarenplan goed te kunnen beoordelen is het goed om te weten welke uitgangspunten gebruikt zijn om de ontvangsten en de uitgaven te ramen. Hieronder is een beschrijving van de belangrijkste grondslagen en assumpties die het bestuur gekozen heeft voor de opmaak van het meerjarenplan 2020 – 2025.

#### 4.1.1 Geraamd gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar

In het schema M2 van het financieel evenwicht is in 2020 voor het gecumuleerd budgettair resultaat van het vorige boekjaar (zijnde 2019) € 2.886.899 opgenomen. Dit is een afwijking van het geraamde gecumuleerde budgettaire resultaat zoals opgenomen in het oorspronkelijke éénjarige meerjarenplan 2019 i.e. € 2.596.267 .

In februari 2019 werden de overdrachten van de niet-opgenomen investeringskredieten van het boekjaar 2018 in het éénjarige meerjarenplan 2019 opgenomen. Hierdoor werd het gecumuleerd resultaat van het boekjaar 2019 gewijzigd naar € 2.172.573.

Er werd in de loop van 2019 geen andere aanpassing aan het éénjarige meerjarenplan 2019 uitgevoerd. Bijgevolg werd het resultaat uit de jaarrekening 2018 ook niet verwerkt in het éénjarige meerjarenplan 2019. Het gecumuleerde budgettaire resultaat van 2018 werd verbeterd van € 3.248.176 naar € 3.962.502. Als dit laatste bedrag zou opgenomen worden in het meerjarenplan 2019 zou het gecumuleerde budgettaire resultaat van 2019 € 2.886.899 bedragen.

	Budget 2018		Eénjarig MJP 2019			MJP 2020 - 2025
	Voor JR	Na JR	Origineel	Na overdracht investering	Inbreng JR 2018	2020
Budgettair resultaat van het boekjaar			-651.909	-1.075.603	-1.075.603	-
Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar			3.248.176	3.248.176	3.962.502	2.886.899
Gecumuleerd budgettaire resultaat	3.248.176	3.962.502	2.596.267	2.172.573	2.886.899	-

#### 4.1.2 Personeelsuitgaven

Volgens de onderrichtingen vanwege de toezichthoudende overheid en op basis van het advies van het Planbureau van november 2019, wordt er een indexering van de lonen in april 2020 verwacht. Deze indexering werd opgenomen in de personeelsuitgaven voor 2020.

Om de personeelsuitgaven over de periode 2021 – 2025 te berekenen werd een jaarlijkse loonindex van 2% toegepast.

Ondanks een bijna jaarlijkse indexesprong van de loonmassa zijn een aantal subsidies van hogere overheden van bv. de gesco-regularisatiepremie niet mee geïndexeerd.

Vanaf 01/01/2022 is een verhoging van 1,00 euro voor de maaltijdcheques (van 5,00 naar 6,00 euro) ingeschreven. De personeelsuitgaven zullen hierdoor met € 21.600 toenemen vanaf 2022.

Voor de contractuele personeelsleden is een bijdrage aan de 2<sup>de</sup> pensioenpijler voorzien van 3%. Deze zal niet worden verhoogd in de komende periode 2020 – 2025.

De wettelijke basisbijdragevoet voor de pensioenvorming van de statutaire personeelsleden bedraagt voor 2020 en 2021 41,5%. Hierop worden voor de jaren 2020 en 2021 een korting van 3% ontvangen op de basispensioenbijdrage. Zodat er een effectieve bijdrage is van 38,5%. Deze bijdrage is ook doorgetrokken in de periode 2022 – 2025.

### 4.1.3 Aankoop van goederen en diensten

Voor de aankoop van goederen en diensten is over het algemeen een stijgingspercentage van 1,5% gehanteerd.

### 4.1.4 Toegestane subsidies

Over het algemeen worden de toegestane subsidies stabiel gehouden over de periode 2020 – 2025.

Enkel voor de belangrijkste werkingstoelage werd een indexering toegepast. De lijst van belangrijke subsidies zijn hieronder weergegeven:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Hulpverleningszone <sup>A</sup>	274.480	279.970	285.569	291.280	297.106	303.048
Politie <sup>B</sup>	704.497	765.000	793.190	810.647	831.796	852.030
Limburg.net <sup>C</sup>	466.950	495.289	504.815	514.531	524.442	534.551
Kerkfabrieken <sup>D</sup>	115.000	115.000	115.000	115.000	115.000	115.000
Park van de Vriendschap <sup>D</sup>	58.000	58.000	58.000	58.000	58.000	58.000

<sup>A</sup> - Voor de toelage aan de hulpverleningszone wordt een indexatie van 2% toegepast. Het cijfer van 2020 werd bepaald uit de ontvangen en goedgekeurde begroting van de hulpverleningszone voor 2020.

<sup>B</sup> - Voor de werkingsbijdrage aan de politie werden tot op 15 november 2019 nog geen definitieve begrotingscijfers voor 2020 en later ontvangen. De ingeschreven bedragen voor 2020 en latere jaren werden overgenomen uit een eerste ontwerp van de meerjarenplanning 2020 – 2025 van de politie. Dit zijn de maximale cijfers, verwacht wordt dat dit na bespreking en overleg naar beneden zal worden bijgesteld.

<sup>C</sup> - Door de invoering van de directe inning en de toepassing van een sociale correctie van € 25,00 werd een simulatie van de werkingsbijdragen berekend op basis van het begrotingsdocument van Limburg.net voor 2020. Vermits de afrekening van het eerste werkingsjaar van de directe inning pas in de zomer 2021 zal gekend zijn, werden vanaf 2021 de werkingsbijdragen verhoogd met het gesimuleerde bedrag van de sociale correctie in 2020. De jaren nadien werd rekening gehouden met een inflatie van 2%.

<sup>D</sup> - De toelagen aan de kerkfabrieken en het Park van de Vriendschap worden stabiel gehouden over de periode 2020 – 2025.

### 4.1.5 Financiële uitgaven

Voor de berekening van de aflossingen en interesten van de nieuwe leningen in het meerjarenplan werden simulaties gemaakt op basis van volgende parameters:

- Rentevoet van 2%
- Duur van lening op 20 jaar
- Vaste rentevoet – niet herzienbaar

Door de instap in de directe inning van Limburg.net dient er in 2020 een werkkapitaal (€ 102.817) door de gemeente aan Limburg.net ter beschikking gesteld te worden onder de vorm van een toegestane lening. Dit werkkapitaal zal door Limburg.net in de jaren 2021 – 2023 terug worden afgelost.

## 4.1.6 Ontvangsten

### 4.1.6.1 Belastingen

De tarieven voor de gemeentelijke opcentiemen op de onroerende voorheffing (OOV) en de aanvullende personenbelasting werden behouden op resp. 1.038 OOV en 8% APB.

De geraamde ontvangsten worden hieronder weergegeven:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
APB <sup>A</sup>	2.936.780	2.973.510	3.064.428	3.161.626	3.193.242	3.225.174
OOV <sup>B</sup>	1.621.862	1.638.081	1.654.461	1.671.006	1.687.716	1.704.593

<sup>A</sup> – De FOD Financiën berekende een raming van de APB voor de jaren 2020 – 2023. Voor de jaren 2024 en 2025 werd een indexering van 1% toegepast.

<sup>B</sup> – Uit het document van de Vlaamse Belastingdienst werd voor de ontvangst van de OOV voor 2020 een jaarlijkse indexatie toegepast van 1%.

Door de invoering van de directe inning bij Limburg.net wordt de dienstenbelasting vanaf 2020 afgeschaft.

Ook de belasting op drijfkracht van motoren zal vanaf 2020 niet meer worden ingekohierd. Ter compensatie zal er een verhoging van de belasting op hinderlijke inrichtingen worden doorgevoerd.

Door de afschaffing van de dienstenbelasting en het gegeven dat de directe inning niet zal worden doorgerekend aan de 2<sup>de</sup> verblijven, zal een nieuwe belasting op 2<sup>de</sup> verblijven worden ingevoerd.

**4.2 SCHEMA TI: ONTVANGSTEN EN UITGAVEN NAAR FUNCTIONELE AARD**

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Algemene financiering</b>							
Exploitatie	Uitgaven	314.061,00	285.202,00	274.003,00	280.700,00	270.723,00	246.779,00
	Ontvangsten	9.300.309,00	9.622.141,00	9.846.869,00	10.067.457,00	10.236.567,00	10.409.304,00
	Saldo	8.986.248,00	9.336.939,00	9.572.866,00	9.786.757,00	9.965.844,00	10.162.525,00
Investerings	Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ontvangsten	445.423,00	240.423,00	240.423,00	240.423,00	240.423,00	240.423,00
	Saldo	445.423,00	240.423,00	240.423,00	240.423,00	240.423,00	240.423,00
Financiering	Uitgaven	1.027.772,04	1.003.711,89	1.020.039,79	856.681,72	876.205,70	824.599,72
	Ontvangsten	400.000,00	800.000,00	1.200.000,00	1.900.000,00	600.000,00	0,00
	Saldo	-627.772,04	-203.711,89	179.960,21	1.043.318,28	-276.205,70	-824.599,72
<b>Algemeen bestuur</b>							
Exploitatie	Uitgaven	3.755.695,00	3.849.378,00	3.925.479,90	3.991.548,71	4.078.851,45	4.127.100,14
	Ontvangsten	81.232,00	80.865,00	80.492,00	80.190,00	79.871,00	79.527,00
	Saldo	-3.674.463,00	-3.768.513,00	-3.844.987,90	-3.911.358,71	-3.998.980,45	-4.047.573,14
Investerings	Uitgaven	534.300,00	368.000,00	98.500,00	154.500,00	293.000,00	297.000,00
	Ontvangsten	0,00	20.000,00	5.000,00	10.000,00	10.000,00	12.500,00
	Saldo	-534.300,00	-348.000,00	-93.500,00	-144.500,00	-283.000,00	-284.500,00
Financiering	Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ontvangsten	42.567,00	43.426,00	38.342,00	38.290,00	39.468,00	39.303,00
	Saldo	42.567,00	43.426,00	38.342,00	38.290,00	39.468,00	39.303,00
<b>Vrije Tijd</b>							
Exploitatie	Uitgaven	1.694.534,00	1.682.158,00	1.710.085,00	1.740.571,00	1.772.902,00	1.797.472,00
	Ontvangsten	535.786,00	530.932,50	531.117,21	536.343,67	533.888,40	533.196,95
	Saldo	-1.158.748,00	-1.151.225,50	-1.178.967,79	-1.204.227,33	-1.239.013,60	-1.264.275,05
Investerings	Uitgaven	48.400,00	534.200,00	516.400,00	514.900,00	10.900,00	14.900,00
	Ontvangsten	6.300,00	6.300,00	6.300,00	0,00	0,00	0,00
	Saldo	-42.100,00	-527.900,00	-510.100,00	-514.900,00	-10.900,00	-14.900,00
Financiering	Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Wonen &amp; Leven</b>							
Exploitatie	Uitgaven	1.044.663,00	1.067.548,00	1.076.840,00	1.092.558,00	1.112.707,00	1.143.302,00
	Ontvangsten	70.422,00	70.422,00	70.422,00	70.422,00	70.422,00	68.222,00
	Saldo	-974.241,00	-997.126,00	-1.006.418,00	-1.022.136,00	-1.042.285,00	-1.075.080,00
Investerings	Uitgaven	672.000,00	395.000,00	650.000,00	810.000,00	410.000,00	10.000,00
	Ontvangsten	155.500,00	400.000,00	392.000,00	0,00	0,00	0,00
	Saldo	-516.500,00	5.000,00	-258.000,00	-810.000,00	-410.000,00	-10.000,00
Financiering	Uitgaven	102.817,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ontvangsten	0,00	32.070,00	23.812,00	46.935,00	0,00	0,00
	Saldo	-102.817,00	32.070,00	23.812,00	46.935,00	0,00	0,00
<b>Infrastructuur</b>							
Exploitatie	Uitgaven	1.473.820,76	1.489.216,41	1.517.072,81	1.526.703,10	1.546.101,41	1.573.383,87
	Ontvangsten	522.205,00	527.541,00	532.983,00	529.742,00	535.403,00	541.174,00
	Saldo	-951.615,76	-961.675,41	-984.089,81	-996.961,10	-1.010.698,41	-1.032.209,87
Investerings	Uitgaven	1.078.000,00	1.412.000,00	1.127.000,00	1.472.000,00	1.027.000,00	347.000,00
	Ontvangsten	80.000,00	75.000,00	187.500,00	187.500,00	75.000,00	37.500,00
	Saldo	-998.000,00	-1.337.000,00	-939.500,00	-1.284.500,00	-952.000,00	-309.500,00
Financiering	Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Welzijn</b>							
Exploitatie	Uitgaven	2.549.707,00	2.559.057,00	2.564.021,72	2.610.180,17	2.657.230,37	2.705.208,31
	Ontvangsten	1.610.494,00	1.617.687,00	1.594.261,31	1.616.699,23	1.639.482,12	1.662.617,37
	Saldo	-939.213,00	-941.370,00	-969.760,41	-993.480,94	-1.017.748,25	-1.042.590,94
Investerings	Uitgaven	64.500,00	59.500,00	401.500,00	403.000,00	1.500,00	3.000,00
	Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Saldo	-64.500,00	-59.500,00	-401.500,00	-403.000,00	-1.500,00	-3.000,00
Financiering	Uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Saldo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**4.3 SCHEMA T2: ONTVANGSTEN EN UITGAVEN NAAR ECONOMISCHE AARD**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Exploitatie-uitgaven</b>						
<b>A. Operationele uitgaven</b>	<b>10.572.887,76</b>	<b>10.702.412,41</b>	<b>10.849.686,43</b>	<b>11.018.945,98</b>	<b>11.225.725,23</b>	<b>11.404.955,32</b>
1. Goederen en diensten	1.866.883,00	1.795.717,50	1.814.007,54	1.812.821,16	1.844.305,41	1.845.122,31
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	6.447.011,00	6.549.090,00	6.627.315,00	6.756.543,00	6.886.430,00	7.019.841,00
a. Politiek personeel	245.656,00	249.933,00	254.296,00	258.746,00	263.285,00	267.914,00
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	2.165.883,00	2.212.259,00	2.193.079,00	2.236.897,00	2.281.589,00	2.327.175,00
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	3.680.449,00	3.728.683,00	3.783.456,00	3.859.918,00	3.935.997,00	4.014.529,00
d. Onderwijzend personeel ten laste van bestuur	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f. Andere personeelskosten	231.495,00	232.217,00	252.966,00	254.593,00	256.243,00	257.920,00
g. Pensioenen	123.528,00	125.998,00	143.518,00	146.389,00	149.316,00	152.303,00
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	336.810,00	342.010,00	347.302,00	352.692,00	358.174,00	363.759,00
4. Toegestane werkingssubsidies	1.896.283,76	1.989.458,91	2.034.687,89	2.070.272,82	2.109.949,82	2.149.115,01
- aan de districten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan welzijnsverenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere OCMW-verenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de politiezone	704.587,00	765.000,00	793.190,00	810.647,00	831.796,00	852.030,00
- aan de hulpverleningszone	274.480,00	279.970,00	285.569,00	291.280,00	297.106,00	303.048,00
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	577.279,00	607.291,00	618.560,00	630.092,00	641.895,00	653.975,00
- aan besturen van de eredienst	115.000,00	115.000,00	115.000,00	115.000,00	115.000,00	115.000,00
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere begunstigden	224.937,76	222.197,91	222.368,89	223.253,82	224.152,82	225.062,01
5. Andere operationele uitgaven	25.900,00	26.136,00	26.374,00	26.617,00	26.866,00	27.118,00
<b>B. Financiële uitgaven</b>	<b>259.593,00</b>	<b>230.147,00</b>	<b>217.816,00</b>	<b>223.315,00</b>	<b>212.790,00</b>	<b>188.290,00</b>
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	259.593,00	230.147,00	217.816,00	223.315,00	212.790,00	188.290,00
- aan financiële instellingen	259.593,00	230.147,00	217.816,00	223.315,00	212.790,00	188.290,00
- aan andere entiteiten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Andere financiële uitgaven	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>C. Rechthebbenden uit overschot van boekjaar</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>II. Exploitatieontvangsten</b>						
<b>A. Operationele ontvangsten</b>	<b>11.729.137,00</b>	<b>12.053.910,50</b>	<b>12.256.008,52</b>	<b>12.496.094,90</b>	<b>12.686.164,52</b>	<b>12.879.787,32</b>
1. Ontvangsten uit de werking	1.125.993,00	1.120.050,50	1.090.217,09	1.100.892,68	1.103.973,21	1.108.904,61
2. Fiscale ontvangsten en boetes	5.412.667,00	5.460.002,00	5.575.700,00	5.683.857,00	5.736.611,00	5.788.863,00
a. Aanvullende belastingen	4.702.257,00	4.756.592,00	4.865.290,00	4.980.447,00	5.030.201,00	5.080.453,00
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	1.621.862,00	1.638.081,00	1.654.461,00	1.671.006,00	1.687.716,00	1.704.593,00
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	2.936.780,00	2.973.510,00	3.064.428,00	3.161.626,00	3.193.242,00	3.225.174,00
- Andere aanvullende belastingen	143.615,00	145.001,00	146.401,00	147.815,00	149.243,00	150.686,00
b. Andere belastingen en boetes	710.410,00	703.410,00	710.410,00	703.410,00	706.410,00	708.410,00
3. Werkingssubsidies	5.035.082,00	5.317.452,00	5.433.400,43	5.553.609,22	5.686.783,31	5.822.143,71
a. Algemene werkingssubsidies	3.743.012,00	4.017.048,00	4.125.612,00	4.237.569,00	4.353.443,00	4.473.440,00
- Gemeentefonds	2.727.184,00	2.819.689,00	2.915.823,00	3.014.914,00	3.117.472,00	3.223.688,00
- Andere algemene werkingssubsidies	1.015.828,00	1.197.359,00	1.209.789,00	1.222.655,00	1.235.971,00	1.249.752,00
- van de federale overheid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de Vlaamse overheid	1.015.828,00	1.197.359,00	1.209.789,00	1.222.655,00	1.235.971,00	1.249.752,00
- van de provincie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de gemeente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van het OCMW	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van andere entiteiten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Specifieke werkingssubsidies	1.292.070,00	1.300.404,00	1.307.788,43	1.316.040,22	1.333.340,31	1.348.703,71
- van de federale overheid	203.495,00	206.231,00	209.008,00	211.826,00	214.687,00	217.590,00
- van de Vlaamse overheid	1.086.875,00	1.092.473,00	1.097.080,43	1.102.514,22	1.116.953,31	1.129.413,71
- van de provincie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de gemeente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van het OCMW	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van andere entiteiten	1.700,00	1.700,00	1.700,00	1.700,00	1.700,00	1.700,00
4. Recuperatie individuele hulpverlening	76.550,00	77.182,00	77.822,00	78.473,00	79.133,00	79.804,00
5. Andere operationele ontvangsten	78.845,00	79.224,00	78.869,00	79.263,00	79.664,00	80.072,00
<b>B. Financiële ontvangsten</b>	<b>391.311,00</b>	<b>395.678,00</b>	<b>400.136,00</b>	<b>404.759,00</b>	<b>409.469,00</b>	<b>414.254,00</b>
<b>C. Tussenkost door derden in tekort van boekjaar</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III. Exploitatiesaldo</b>	<b>1.287.967,24</b>	<b>1.517.029,09</b>	<b>1.588.642,09</b>	<b>1.658.592,92</b>	<b>1.657.118,29</b>	<b>1.700.796,00</b>

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Investeringsuitgaven</b>						
<b>A. Investeringen in financiële vaste activa</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. OCMW-verenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Andere financiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>B. Investeringen in materiële vaste activa</b>	<b>2.117.200,00</b>	<b>2.688.700,00</b>	<b>2.768.400,00</b>	<b>3.354.400,00</b>	<b>1.687.400,00</b>	<b>621.900,00</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	2.117.200,00	2.688.700,00	2.768.400,00	3.354.400,00	1.687.400,00	621.900,00
a. Terreinen en gebouwen	502.000,00	926.500,00	1.615.000,00	1.770.000,00	650.000,00	170.000,00
b. Wegen en andere infrastructuur	1.228.000,00	1.462.000,00	1.037.000,00	1.412.000,00	887.000,00	287.000,00
c. Roerende goederen	376.700,00	289.700,00	105.900,00	172.400,00	150.400,00	164.900,00
d. Leasing en soortgelijke rechten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e. Erfgoed	10.500,00	10.500,00	10.500,00	0,00	0,00	0,00
2. Andere materiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Onroerende goederen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Roerende goederen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>C. Investeringen in immateriële vaste activa</b>	<b>65.000,00</b>	<b>60.000,00</b>	<b>10.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Toegestane investeringsubsidies</b>	<b>215.000,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>15.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>55.000,00</b>	<b>50.000,00</b>
- aan de districten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan welzijnsverenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere OCMW-verenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de politiezone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de hulpverleningszone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	15.000,00	15.000,00	15.000,00	0,00	0,00	0,00
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan besturen van de eredienst	200.000,00	0,00	0,00	0,00	50.000,00	50.000,00
- aan andere begunstigden	0,00	5.000,00	0,00	0,00	5.000,00	0,00



	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>II. Investeringsontvangsten</b>						
<b>A. Verkoop van financiële vaste activa</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. OCMW-verenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Andere financiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>	<b>205.000,00</b>	<b>420.000,00</b>	<b>397.000,00</b>	<b>10.000,00</b>	<b>10.000,00</b>	<b>12.500,00</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Terreinen en gebouwen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Wegen en andere infrastructuur	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c. Roerende goederen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d. Leasing en soortgelijke rechten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e. Erfgoed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Andere materiële vaste activa	205.000,00	420.000,00	397.000,00	10.000,00	10.000,00	12.500,00
a. Onroerende goederen	205.000,00	400.000,00	392.000,00	0,00	0,00	0,00
b. Roerende goederen	0,00	20.000,00	5.000,00	10.000,00	10.000,00	12.500,00
<b>C. Verkoop van immateriële vaste activa</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Investeringssubsidies en -schenkingen</b>	<b>482.223,00</b>	<b>321.723,00</b>	<b>434.223,00</b>	<b>427.923,00</b>	<b>315.423,00</b>	<b>277.923,00</b>
- van de federale overheid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de Vlaamse overheid	470.923,00	315.423,00	427.923,00	427.923,00	315.423,00	277.923,00
- van de provincie	11.300,00	6.300,00	6.300,00	0,00	0,00	0,00
- van de gemeente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van het OCMW	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van andere entiteiten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III. Investeringsaldo</b>	<b>-1.709.977,00</b>	<b>-2.026.977,00</b>	<b>-1.962.177,00</b>	<b>-2.916.477,00</b>	<b>-1.416.977,00</b>	<b>-381.477,00</b>
<b>Saldo exploitatie en investeringen</b>	<b>-422.009,76</b>	<b>-509.947,91</b>	<b>-373.534,91</b>	<b>-1.257.884,08</b>	<b>240.141,29</b>	<b>1.319.319,00</b>

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Financieringsuitgaven</b>						
<b>A. Vereffening van financiële schulden</b>	<b>1.027.772,04</b>	<b>1.003.711,89</b>	<b>1.020.039,79</b>	<b>856.681,72</b>	<b>876.205,70</b>	<b>824.599,72</b>
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen/leasings	1.027.772,04	1.003.711,89	1.020.039,79	856.681,72	876.205,70	824.599,72
2. Niet-periodieke aflossingen opgenomen leningen/leasings	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>B. Vereffening van niet-financiële schulden</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C. Toegestane leningen en betalingsuitstel</b>	<b>102.817,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Toegestane leningen	102.817,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan welzijnsverenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere OCMW-verenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de politiezone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de hulpverleningszone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	102.817,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan besturen van de eredienst	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschap	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere begunstigden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Toegestaan betalingsuitstel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>D. Vooruitbetalingen</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. Kapitaalsverminderingen</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II. Financieringsontvangsten</b>						
<b>A. Aangaan van financiële schulden</b>	<b>400.000,00</b>	<b>800.000,00</b>	<b>1.200.000,00</b>	<b>1.900.000,00</b>	<b>600.000,00</b>	<b>0,00</b>
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	400.000,00	800.000,00	1.200.000,00	1.900.000,00	600.000,00	0,00
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>B. Aangaan van niet-financiële schulden</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C. Vereffening toegestane lening/betalingsuitstel</b>	<b>42.567,00</b>	<b>75.496,00</b>	<b>62.154,00</b>	<b>85.225,00</b>	<b>39.468,00</b>	<b>39.303,00</b>
1. Terugvordering van toegestane leningen	42.567,00	75.496,00	62.154,00	85.225,00	39.468,00	39.303,00
a. Periodieke terugvorderingen	42.567,00	75.496,00	62.154,00	85.225,00	39.468,00	39.303,00
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Vereffening van betalingsuitstel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>D. Vereffening van vooruitbetalingen</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E. Kapitaalsvermeerderingen</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III. Financieringssaldo</b>	<b>-688.022,04</b>	<b>-128.215,89</b>	<b>242.114,21</b>	<b>1.128.543,28</b>	<b>-236.737,70</b>	<b>-785.296,72</b>
<b>Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	<b>-1.110.031,80</b>	<b>-638.163,80</b>	<b>-131.420,70</b>	<b>-129.340,80</b>	<b>3.403,59</b>	<b>534.022,28</b>

#### 4.4 SCHEMA T3: INVESTERINGSPROJECTEN

**IP001: Centrum Gingelom - Bestemming en ontwikkelingsmogelijkheden van publieke gebouwen**

**AC000169: Centrum Gingelom - Bestemming en ontwikkelingsmogelijkheden van publieke gebouwen**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>	<b>100.000</b>	<b>0</b>	<b>49.000</b>	<b>3.000.000</b>	<b>0</b>	<b>3.149.000</b>
<b>A. Investerings in financiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Extern verzelfstandigde agentschappen						0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten						0
3. OCMW-verenigingen						0
4. Andere financiële vaste activa						0
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>100.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.000.000</b>	<b>0</b>	<b>3.100.000</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	100.000	0	0	3.000.000	0	3.100.000
a. Terreinen en gebouwen	100.000			3.000.000		3.100.000
b. Wegen en andere infrastructuur						0
c. Roerende goederen						0
d. Leasing en soortgelijke rechten						0
e. Erfgoed						0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Onroerende goederen						0
b. Roerende goederen						0
<b>C. Investerings in immateriële vaste activa</b>			<b>49.000</b>			<b>49.000</b>
<b>D. Toegestane investeringssubsidies</b>						<b>0</b>

<b>II. ONTVANGSTEN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>A. Verkoop van financiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Extern verzelfstandigde agentschappen						0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten						0
3. OCMW-verenigingen						0
4. Andere financiële vaste activa						0
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen						0
b. Wegen en andere infrastructuur						0
c. Roerende goederen						0
d. Leasing en soortgelijke rechten						0
e. Erfgoed						0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Onroerende goederen						0
b. Roerende goederen						0
<b>C. Verkoop van immateriële vaste activa</b>						<b>0</b>
<b>D. Investeringssubsidies en -schenkingen</b>						<b>0</b>

**IP002: Rioleringswerken langs gemeentelijke wegen****AC00008 I: Het vernieuwen van riolering en wegenis langs gemeentelijke wegen**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>	<b>26.315</b>	<b>0</b>	<b>757.273</b>	<b>4.150.000</b>	<b>0</b>	<b>4.933.588</b>
<b>A. Investerings in financiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Extern verzelfstandigde agentschappen						0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten						0
3. OCMW-verenigingen						0
4. Andere financiële vaste activa						0
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>26.315</b>	<b>0</b>	<b>757.273</b>	<b>4.150.000</b>	<b>0</b>	<b>4.933.588</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	26.315	0	757.273	4.150.000	0	4.933.588
a. Terreinen en gebouwen						0
b. Wegen en andere infrastructuur	26.315		757.273	4.150.000		4.933.588
c. Roerende goederen						0
d. Leasing en soortgelijke rechten						0
e. Erfgoed						0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Onroerende goederen						0
b. Roerende goederen						0
<b>C. Investerings in immateriële vaste activa</b>						<b>0</b>
<b>D. Toegestane investeringssubsidies</b>						<b>0</b>
<b>II. ONTVANGSTEN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>A. Verkoop van financiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Extern verzelfstandigde agentschappen						0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten						0
3. OCMW-verenigingen						0
4. Andere financiële vaste activa						0
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen						0
b. Wegen en andere infrastructuur						0
c. Roerende goederen						0
d. Leasing en soortgelijke rechten						0
e. Erfgoed						0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Onroerende goederen						0
b. Roerende goederen						0
<b>C. Verkoop van immateriële vaste activa</b>						<b>0</b>
<b>D. Investeringsubsidies en -schenkingen</b>						<b>0</b>

**IP003: Aanleggen van een fietspad aan Oude Katsei****AC000074: Aanleggen van een fietspad aan Oude Katsei**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15.000</b>	<b>655.000</b>	<b>0</b>	<b>670.000</b>
<b>A. Investerings in financiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Extern verzelfstandigde agentschappen						0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten						0
3. OCMW-verenigingen						0
4. Andere financiële vaste activa						0
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15.000</b>	<b>655.000</b>	<b>0</b>	<b>670.000</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	15.000	655.000	0	670.000
a. Terreinen en gebouwen						0
b. Wegen en andere infrastructuur			15.000	655.000		670.000
c. Roerende goederen						0
d. Leasing en soortgelijke rechten						0
e. Erfgoed						0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Onroerende goederen						0
b. Roerende goederen						0
<b>C. Investerings in immateriële vaste activa</b>						<b>0</b>
<b>D. Toegestane investeringssubsidies</b>						<b>0</b>
<b>II. ONTVANGSTEN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>300.000</b>	<b>0</b>	<b>300.000</b>
<b>A. Verkoop van financiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Extern verzelfstandigde agentschappen						0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten						0
3. OCMW-verenigingen						0
4. Andere financiële vaste activa						0
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen						0
b. Wegen en andere infrastructuur						0
c. Roerende goederen						0
d. Leasing en soortgelijke rechten						0
e. Erfgoed						0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Onroerende goederen						0
b. Roerende goederen						0
<b>C. Verkoop van immateriële vaste activa</b>						<b>0</b>
<b>D. Investeringsubsidies en -schenkingen</b>				<b>300.000</b>		<b>300.000</b>

**IP004: Ontwikkelen van het woongebied Dorpskouter****AC000070: Ontwikkelen van het woongebied Dorpskouter**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>	<b>1.221.202</b>	<b>0</b>	<b>179.370</b>	<b>625.000</b>	<b>0</b>	<b>2.025.572</b>
<b>A. Investerings in financiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Extern verzelfstandigde agentschappen						0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten						0
3. OCMW-verenigingen						0
4. Andere financiële vaste activa						0
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>1.203.451</b>	<b>0</b>	<b>179.370</b>	<b>625.000</b>	<b>0</b>	<b>2.007.821</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	1.203.451	0	179.370	625.000	0	2.007.821
a. Terreinen en gebouwen	1.140.643					1.140.643
b. Wegen en andere infrastructuur	62.808		179.370	625.000		867.178
c. Roerende goederen						0
d. Leasing en soortgelijke rechten						0
e. Erfgoed						0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Onroerende goederen						0
b. Roerende goederen						0
<b>C. Investerings in immateriële vaste activa</b>	<b>17.751</b>					<b>17.751</b>
<b>D. Toegestane investeringssubsidies</b>						<b>0</b>
<b>II. ONTVANGSTEN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>480.000</b>	<b>937.000</b>	<b>0</b>	<b>1.417.000</b>
<b>A. Verkoop van financiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Extern verzelfstandigde agentschappen						0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten						0
3. OCMW-verenigingen						0
4. Andere financiële vaste activa						0
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>440.000</b>	<b>792.000</b>	<b>0</b>	<b>1.232.000</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen						0
b. Wegen en andere infrastructuur						0
c. Roerende goederen						0
d. Leasing en soortgelijke rechten						0
e. Erfgoed						0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	440.000	792.000	0	1.232.000
a. Onroerende goederen			440.000	792.000		1.232.000
b. Roerende goederen						0
<b>C. Verkoop van immateriële vaste activa</b>						<b>0</b>
<b>D. Investeringsubsidies en -schenkingen</b>			<b>40.000</b>	<b>145.000</b>		<b>185.000</b>

**IP005: Het bouwen van een voetbalcomplex voor de jeugd****AC000174: Het bouwen van een voetbalcomplex voor de jeugd**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25.000</b>	<b>1.525.000</b>	<b>0</b>	<b>1.550.000</b>
<b>A. Investerings in financiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Extern verzelfstandigde agentschappen						0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten						0
3. OCMW-verenigingen						0
4. Andere financiële vaste activa						0
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.500.000</b>	<b>0</b>	<b>1.500.000</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	1.500.000	0	1.500.000
a. Terreinen en gebouwen				1.500.000		1.500.000
b. Wegen en andere infrastructuur						0
c. Roerende goederen						0
d. Leasing en soortgelijke rechten						0
e. Erfgoed						0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Onroerende goederen						0
b. Roerende goederen						0
<b>C. Investerings in immateriële vaste activa</b>			<b>25.000</b>	<b>25.000</b>		<b>50.000</b>
<b>D. Toegestane investeringssubsidies</b>						<b>0</b>

<b>II. ONTVANGSTEN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>A. Verkoop van financiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Extern verzelfstandigde agentschappen						0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten						0
3. OCMW-verenigingen						0
4. Andere financiële vaste activa						0
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen						0
b. Wegen en andere infrastructuur						0
c. Roerende goederen						0
d. Leasing en soortgelijke rechten						0
e. Erfgoed						0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Onroerende goederen						0
b. Roerende goederen						0
<b>C. Verkoop van immateriële vaste activa</b>						<b>0</b>
<b>D. Investeringsubsidies en -schenkingen</b>						<b>0</b>

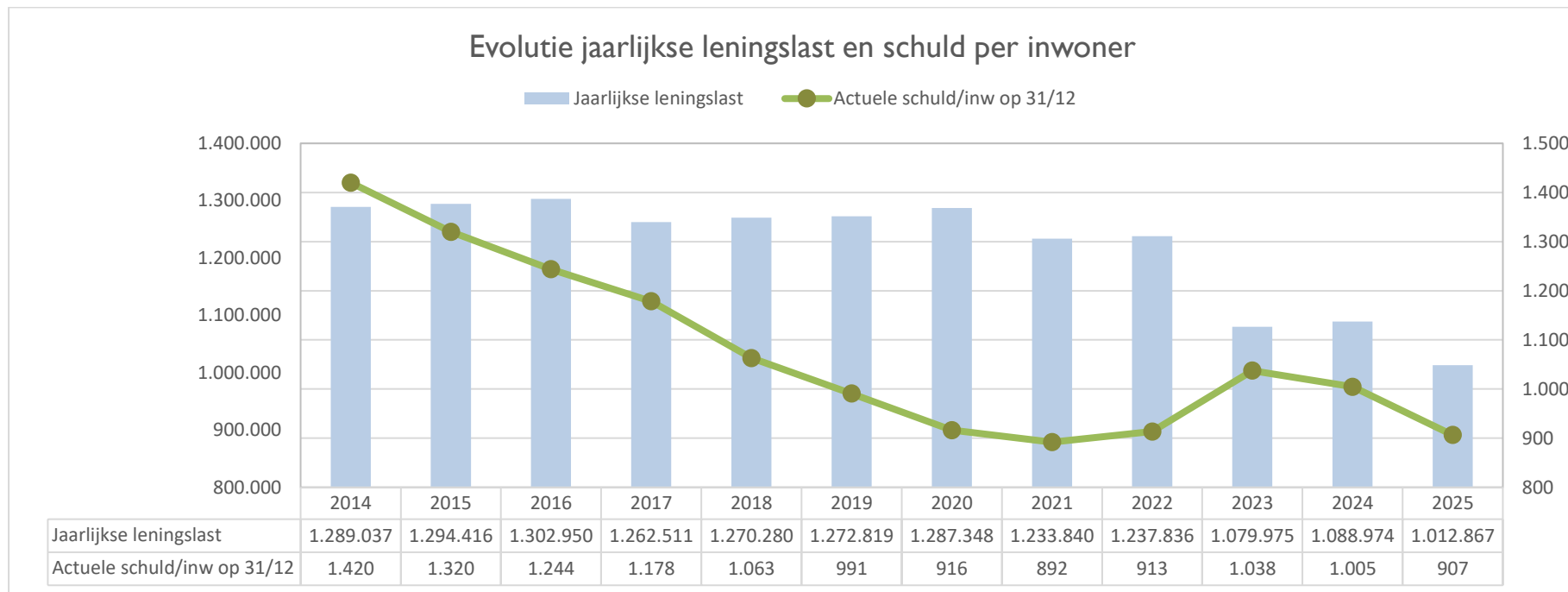
#### 4.5 SCHEMA T4: EVOLUTIE VAN DE FINANCIËLE SCHULDEN

Enkel de gemeente heeft financiële schulden, het OCMW heeft geen lopende leningen. Alle leningen zijn klassieke leningen waarbij periodieke leningsaflossingen dienen te gebeuren. De gemeente heeft geen alternatieve financieringsvormen in de vorm van thesauriebewijzen, bullet- of balloon-leningen. Onderstaande tabel geeft het wettelijke schema T4 weer met de totale financiële schuld op het einde van elk jaar uit het meerjarenplan.

Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Financiële schulden op lange termijn</b>	<b>6.699.049,35</b>	<b>6.479.009,56</b>	<b>6.822.327,84</b>	<b>7.846.122,14</b>	<b>7.621.522,42</b>	<b>6.823.347,42</b>
1. Financiële schulden op 1 januari	7.302.761,24	6.699.049,35	6.479.009,56	6.822.327,84	7.846.122,14	7.621.522,42
2. Nieuwe leningen	400.000,00	800.000,00	1.200.000,00	1.900.000,00	600.000,00	0,00
3. Aflossingen						
4. Overboekingen	-1.003.711,89	-1.020.039,79	-856.681,72	-876.205,70	-824.599,72	-798.175,00
5. Andere mutaties						
<b>B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen</b>	<b>996.658,24</b>	<b>1.012.986,14</b>	<b>849.628,07</b>	<b>869.152,05</b>	<b>817.546,07</b>	<b>791.121,35</b>
1. Financiële schulden op 1 januari	1.020.718,39	996.658,24	1.012.986,14	849.628,07	869.152,05	817.546,07
2. Aflossingen	-1.027.772,04	-1.003.711,89	-1.020.039,79	-856.681,72	-876.205,70	-824.599,72
3. Overboekingen	1.003.711,89	1.020.039,79	856.681,72	876.205,70	824.599,72	798.175,00
4. Andere mutaties						
<b>C. Financiële schulden op korte termijn</b>						
<b>Totaal financiële schulden</b>	<b>7.695.707,59</b>	<b>7.491.995,70</b>	<b>7.671.955,91</b>	<b>8.715.274,19</b>	<b>8.439.068,49</b>	<b>7.614.468,77</b>



Als bijkomende toelichting wordt hieronder enerzijds de evolutie van de jaarlijkse leningslast (periode aflossingen en interesten) en de schuld per inwoner op 31 december voor de periode 2014 – 2025 weergegeven. Voor de jaren 2020 – 2025 wordt rekening gehouden met de opname van de geraamde nieuwe leningen.



## 4.6 FINANCIËLE RISICO'S

### 4.6.1 Ontvangsten uit de aanvullende personenbelasting

De ontvangsten uit de aanvullende personenbelasting is voor de meeste Vlaamse gemeenten één van de voornaamste en meest stabiele inkomstenbronnen. Zoals in de omgevingsanalyse beschreven schommelt de afhankelijkheidsgraad van het aandeel APB voor de gemeente Gingelom in het totaal van de exploitatieontvangsten van jaar tot jaar. In 2014 en 2017 bedroeg het aandeel APB resp. 24% en 31% van de totale ontvangsten. In het meerjarenplan 2020 – 2025 bedraagt de geraamde ontvangst uit de APB 25% van alle exploitatieontvangsten.

Hieraan zijn volgende risico's verbonden:

- De opbrengst is afhankelijk van de conjunctuur, de levensstandaard en de samenstelling van de inwoners. Gaat de (lokale) levensstandaard (en hieraan gekoppeld het lokale gemiddeld inkomen) erop vooruit, dan stijgen de opbrengsten uit deze belasting (en omgekeerd). Ook bij een aangroei van de bevolking neemt de opbrengst toe (in de mate dat deze nieuwe inwoners beschikken over een belastbaar beroepsinkomen). Een hoge graad van vergrijzing kan dan weer een negatieve impact hebben.
- De inning van de aanvullende belasting is afhankelijk van het inningsritme van de FOD financiën. Pas na inkohiering van de individuele aanslagen, het versturen van de aanslagbiljetten (met een betaaltermijn van 2 maanden) én de daadwerkelijke inning van de verschuldigde belastingen, zal de FOD financiën het gemeentelijk aandeel doorstorten. Sinds 2017 wordt er gewerkt met voorschotten (periode september - april). Deze voorschotten hebben echter enkel impact op de thesaurie: de gemeente is zeker een vooraf bepaald bedrag te ontvangen, los van het inkohieringsritme van het bewuste aanslagjaar. Het heeft echter géén budgettaire impact: hierdoor kunnen er nog steeds budgettaire schommelingen ontstaan wat deze belangrijke opbrengstenrubriek betreft.
- De opbrengsten worden (negatief) beïnvloed door vrijstellingsmaatregelen door de federale overheid (o.a. taxshift). Simulaties van de FOD Financiën geven aan dat de gecumuleerde impact van de taxshift voor de gemeente Gingelom in de periode 2016 – 2021 geraamd wordt op € 297.000.

### 4.6.2 Financiële linken met verbonden entiteiten

Bij de opmaak van de meerjarenplanning worden best niet louter de eigen ontvangsten en uitgaven tegen het licht gehouden, maar tevens deze van de zogenaamde “verbonden entiteiten”. Binnen de beperkingen van de beschikbare financiële middelen moeten ook deze partnerbesturen in samenspraak met hun moederentiteit weloverwogen keuzes maken.

Hierbij mag ook de regelgeving niet over het hoofd gezien worden. De verbonden entiteiten volgen elk hun eigen weg: zo worden de politie- en de hulpverleningszones nog steeds federaal geregeld, terwijl kerkfabrieken, intercommunales en autonome gemeentebedrijven Vlaams worden aangestuurd. Deze complexiteit maakt een goede opvolging er niet eenvoudiger op.

“Goede afspraken maken goede vrienden.” Het is een motto dat zeker zijn waarde kan bewijzen in de relaties met de verbonden entiteiten. Afspraken rond het personeelskader, de aanvaardbare werkingskosten, acceptabele groeivoeten, de wijze van financiering en het omgaan met eventuele reserves ... het is maar een greep uit de diverse elementen die moeten worden afgetoetst met de partners om onaangename verrassingen te vermijden. Een gebrek aan dergelijke afspraken houdt dus zonder twijfel ernstige risico's in.

Op dat vlak is het pluspunt dat de wetgever een jaarlijkse, verplichte informatievergadering, voorafgaand aan de goedkeuring van de begroting, heeft opgelegd aan de hulpverleningszones met hun participerende besturen. Een initiatief dat zeker navolging verdient in de werking van de politiezones om ook daar de informatiedoorstroming te bevorderen.

Er is een groeiende tendens binnen heel veel steden en gemeenten om in de partnerbesturen enkel nog bij te dragen in de “reële” tekorten van hun satellieten. De regelgeving laat daar niet altijd voldoende vrijheid. Zo houdt het federale toezicht halsstarrig vast aan het standpunt dat de door de gemeenteraad goedgekeurde toelagen ook daadwerkelijk moeten worden uitbetaald, los van reële noden. Maar discussies over het al dan niet toelaten van de opbouw van reserves in de verbonden entiteiten en de mogelijke bestemming van eventuele overschotten – terugvloeiën naar de moederbesturen of niet – bewijzen wel dat er nood is aan een duidelijk financieel kader waarbinnen de zusterentiteiten opereren.

Het kan ook nuttig zijn om verbonden entiteiten zelf geen leningen te laten afsluiten en de investeringen steeds te financieren via buitengewone middelen (en dus ook niet met overschotten uit de gewone werking). In kader van schuldconsolidatie op de balans van het moederbestuur – belangrijk in functie van actief schuldbeheer – is dit een optie die zeker moet worden overwogen. De partnerbesturen blijven op die manier de nodige investeringsruimte behouden en blijven zelf schuldenvrij (want eigen financiering zal meestal duurder uitvallen, en vaak ook nog een borgstelling eisen van het moederbestuur). Tevens biedt het de steden en gemeenten de mogelijkheid autonoom hun eigen financieringswijze van de buitengewone toelagen te kiezen.

#### **4.6.2.1 Politiezones**

In de sector is er reeds enige tijd onrust over de toekomstvisie van de hogere overheden over de ideale (en minimale) schaalgrootte van lokale politiezones, om te kunnen voldoen aan alle basisfunctionaliteiten. Of het zal komen tot een vrijwillige dan wel verplichte fusieoperatie is op heden nog steeds niet duidelijk. Volgende overwegingen moeten worden gemaakt: operationeel, bestuurlijk en financieel, wat in elk geval bij zowel verplichte als vrijwillige fusies een duidelijk businessplan zal vergen.

De aanslepende federale regeringsvorming zorgt voor een onzeker klimaat. Dit zorgt ervoor dat een stabiele, structurele cofinanciering van de zones door de federale overheid op de helling komt te staan, voornamelijk wat betreft de toekomstige evolutie van de federale basisdotatie.

Zoals gekend weegt de pensioenproblematiek zwaar binnen een politiezone, door de hoge graad van statutarisering en het gegeven dat de personeelskosten het gros van de uitgaven omvat (vaak meer dan 85% van de totale kosten).

In samenspraak met hun zone zullen de besturen de nodige middelen moeten vrijmaken om een kwaliteitsvolle basispolitiezorg te garanderen.

#### **4.6.2.2 Hulpverleningszones (HVZ)**

Op 1 januari 2015 zijn de hulpverleningszones in het leven geroepen. De brandweer en de dringende geneeskundige hulpverlening (DGH) functioneren sindsdien als een aparte, autonome entiteit, zowel operationeel, juridisch als financieel.

De doelstelling van de federale overheid is hierbij steeds geweest dat deze brandweershervorming geen meerkost voor de gemeenten en steden mocht inhouden. Maar deze stelling komt steeds meer onder druk te staan. De financiering van de werking van de zone gebeurt voornamelijk door toelagen van de federale overheid enerzijds en via gemeentelijke dotaties anderzijds.

De onzekerheid omtrent het aanhouden van het vooropgestelde groeipad van de basis- en aanvullende dotatie van de federale overheid, de reële kostprijs van het nieuwe statuut bij volle werking, evenals de steeds hogere eisen inzake opleidingen en de grote investeringsbehoeftes binnen de zone zijn een aantal elementen uit de hervorming die mogelijk toch kunnen resulteren in bijkomende (zware) financiële lasten.

Recentelijk hebben studies ook uitgewezen dat er enorme verschillen zijn in de uitruk- en aanrijtijden binnen de HVZ's. De grootste verschillen situeren zich tussen de stedelijke en plattelandszones, en tussen zones met beroepskorpsen en zones voornamelijk gestoeld op vrijwilligers. De vraag naar steeds meer beroepspersoneel en de nood aan goed bemande permanentieposten die een snelle en adequate hulp kunnen garanderen, klinkt bijgevolg binnen vele zones steeds luider. Maar het financieel kostenplaatje daarvan is enorm en zet het financieringsmodel van de zones nog meer onder druk. Ook zorgt dit steeds vaker voor een groter spanningsveld tussen het beroepspersoneel en de vrijwilligers,

een sluimerend probleem dat vaker aan de oppervlakte zal komen naarmate de drang naar meer professionalisering stijgt.

Ook zijn er nog steeds zones waar de overdracht van de roerende en onroerende goederen vanuit de gemeenten niet is geregeld, hetgeen mogelijk een financiële onzekerheid met zich meebrengt.

Samengevat: het gegeven dat het beleidsniveau dat beslist over het statuut en de hervormingen van lokale politie en hulpverleningszone (federale overheid) niet hetzelfde is als het beleidsniveau dat de rekening van deze beslissingen dreigt te zullen moeten betalen (lokale besturen) vormt voor deze laatste een groot financieel risico.

#### **4.6.2.3 Erediensten**

De nodige omzichtigheid dient aan de dag gelegd te worden met de verplichte tussenkomsten in de werkingskosten van de erediensten. Gingelom telt heden 10 kerkfabrieken waarvan eentje op non-actief is wegens geen werking meer. Ondanks de afsprakennota met hierin opgenomen een exploitatietoelage van maximaal € 115.000 te verdelen over de verschillende kerkfabrieken, slaagt het huidig centraal kerkbestuur er niet in om in overleg met de kerkfabrieken tot een gedragen verdeling van de exploitatiemiddelen te komen.

Voor de investeringswerken aan de kerken worden geen doorgreeflingen met de kerkfabrieken meer afgesloten. Hierdoor zal de leningslast van de kerkfabrieken stilaan afnemen. Dit zal de exploitatietoelage ten goede komen. Voor de noodzakelijke investeringen zullen investeringssubsidies door de gemeente verleend worden. Tot op heden is er geen visie vanuit het centraal kerkbestuur over hoe in de toekomst om te gaan met de verschillende kerkgebouwen en de verschillende kerkfabrieken. Het blijft een ad-hoc werking waarbij tot op heden geen gedragen standpunten ingenomen zijn over bijvoorbeeld welke kerken een neven- of herbestemming kunnen krijgen.

#### **4.6.3 Schuldenlast beheren en onder controle houden**

De gemeente Gingelom blijft een hoge schuldenlast dragen. De voorbije legislatuur is de schuld van de gemeente sterk gedaald.

Vaak zijn nieuwe leningen echter nodig om de geplande investeringen te kunnen uitvoeren. Een oud zeer in Gingelom en heel veel andere gemeentebesturen is de lage realisatiegraad van het vooropgestelde investeringsprogramma. Dit zorgt voor heel veel problemen, niet alleen inzake optimale projectplanning, maar eveneens kan dit leiden tot onrealistische budgettering en vooral inefficiënte financiering.

De invoering van BBC komt hier ter hulp en beoogt de financiering te sturen vanuit liquiditeitsnoden en niet langer meer vanuit budgetten en geplande investeringen. Maar ook dit vereist een degelijk projectmanagement, wat niet alleen een duidelijke en tijdsgebonden planning inhoudt, maar al evenzeer een realistisch en haalbaar investeringsprogramma. Nog te vaak worden vanuit politiek oogpunt projecten en investeringen in een bepaald jaar ingeschreven, terwijl vooraf goed geweten is dat deze niet haalbaar zijn. Hoeveel de gemeente op jaarbasis kan investeren is immers zowel financieel als operationeel gelimiteerd.

Dergelijke wijze van budgettering belast de administratie onnodig. Enerzijds de uitvoerende diensten, die de druk en stress ervaren om het onhaalbare toch mogelijk te maken. Anderzijds de financiële dienst, die zijn thesaurieplanning en het aangaan van nieuwe leningen niet kan steunen op betrouwbare cijfers en assumpties. Het risico bestaat erin dat de investeringen mogelijk ge-prefinancierd worden met kortlopende financieringsinstrumenten zoals vaste termijnkredieten of thesauriebewijzen, om dan pas naar het jaareinde toe een structurele financiering onder de vorm van een langlopende lening aan te gaan in functie van de reële realisatiegraad.

De schuldenlast verder onder controle houden en een goede balans vinden tussen investeren en schuldenlast, zal een uitdaging vormen in de komende beleidsperiode. De gemeente zal worden geholpen door de BBC om hun schulden onder controle te houden. Het tweede evenwichtscriterium - de autofinancieringsmarge (AFM) - heeft immers precies de bedoeling om de structurele gezondheid van de gemeente na te gaan. Vanaf 2020 komt daar de gecorrigeerde AMF bovenop, waarbij een bestuur moet kunnen aantonen dat het voldoende aflost in verhouding tot haar openstaande schuld.

De schuldenlast onder controle houden, vergt sowieso veel inspanningen. Actief schuldbeheer kan leiden tot optimalisaties van de schuldenportefeuille en tot meer evenwicht in korte en lange termijnschulden die binnen een bepaald aanvaardbaar risicokader kunnen resulteren in meer budgettaire ruimte. Diversificatie van de leningenportefeuille is dus aangewezen.

Volgende risico's inzake het schuldbeheer moeten worden afgedekt:

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

#### 4.6.4 Stijgende pensioenlasten

De stijgende pensioenlasten situeren zich voor het gemeentebestuur op 2 fronten:

a) Pensioenlasten vastbenoemde personeelsleden:

De financiering van de pensioenen van de gepensioneerde vastbenoemde personeelsleden verloopt via een repartitiesysteem, beheerd door het DIBISS (RSZ). Dit houdt in dat de pensioenbijdragen van de actieve vastbenoemde personeelsleden dienen voor de betaling van de pensioenen van de gepensioneerde collega's. Door de langere gemiddelde levensverwachting en de afname van het aantal actieve vastbenoemden, zijn er steeds hogere bijdragen nodig om de pensioenen nog betaald te kunnen krijgen. Zo groeide de wettelijke basispensioenbijdrage van 27,5% in 2009 stelselmatig aan en bedraagt heden 41,5%. Deze bijdrage bestaat uit enerzijds een werkgeversbijdrage en een werknemersbijdrage (7,5%).

Door het aanspreken van het reservefonds werd voor de periode 2020 - 2021 een korting van 3% gegeven op de wettelijke basispensioenbijdrage. De effectieve basispensioenbijdrage bedraagt hierdoor 38,50%. Het is tot op heden niet duidelijk wat de effectieve pensioenbijdrage in 2022 en daarna zal zijn. Indien vanaf 2022 de wettelijke pensioenbijdrage van 43% zal worden aangerekend betekent dit een jaarlijkse extra kost van 50 000 euro ten opzichte van de huidige 38,50%. Deze kost werd nog niet meegerekend in de financiële nota van het meerjarenplan 2020 - 2025.

Een tweede risico in verband met de pensioenen van de vastbenoemde personeelsleden situeert zich op het vlak van de responsabiliseringsbijdrage. Een responsabiliseringsbijdrage is verschuldigd door de gemeente waarvan de pensioenlast, voor hun gewezen vastbenoemde personeelsleden en/of hun rechthebbenden meer bedraagt dan de wettelijke basispensioenbijdragen die zij voor datzelfde jaar betaalt. Het verschil tussen beide (=deficit) wordt vermenigvuldigd met de responsabiliseringscoëfficiënt en het resultaat vormt het bedrag van de bruto responsabiliseringsbijdrage. De responsabiliseringscoëfficiënt is een (tijdelijke) korting die deficitaire besturen genieten op hun deficit. De responsabiliseringsbijdrage zorgt er met andere woorden voor dat de ene gemeente niet moet opdraaien voor de opgebouwde pensioenlast van de andere.

In de opgevraagde ramingen van de basis- en responsabiliseringsbijdragen van juni 2019 dient zowel het OCMW als de gemeente geen responsabiliseringsbijdrage te betalen in de periode 2020 – 2025. M.a.w. de berekende basispensioenbijdrage zal hoger zijn dan de jaarlijkse pensioenlast.

Twee risico-factoren hebben met andere woorden een impact op de responsabiliseringsbijdragen:

- De pensioenlast van de gewezen vastbenoemde personeelsleden. Deze pensioenlast daalt bij het overlijden van een gepensioneerd voormalig statutair personeelslid. De pensioenlast stijgt telkens er een statutair personeelslid met pensioen gaat.
- De wettelijke basispensioenbijdrage die de gemeente jaarlijks (op maandbasis) overmaakt aan het wettelijk pensioenfonds (via RSZ). Deze bijdrage wordt berekend op het basisloon van de in dienst zijnde statutaire ambtenaren. In de mate dat de gemeente statutaire ambtenaren niet vervangt, of vervangt door contractuele ambtenaren, daalt de bijdrage aan het wettelijk pensioenfonds van RSZ. Het pensioen van contractuele ambtenaren wordt immers betaald door een ander (gesolidariseerd) pensioenfonds. De patronale bijdrage die de gemeente betaalt voor contractuele

personeelsleden (28,86 %) is lager dan deze voor statutaire ambtenaren (50,19 %). De werknemersbijdrage bedraagt in beide gevallen 7,5 %

De verhoging van de wettelijke pensioenleeftijd heeft een tijdelijk positief gevolg voor de evolutie van de te betalen responsabiliseringsbijdrage. Statutaire ambtenaren gaan immers een paar jaar later met pensioen. Gedurende die jaren spijs de gemeente verder de pensioenkas, terwijl aan de betrokken ambtenaren gedurende die extra jaren nog geen pensioen dient uitbetaald te worden.

Op heden is er nog geen solidariteit tussen de responsabiliseringsbalans van de gemeente en het OCMW binnen eenzelfde gemeente. Een gemeentebestuur kan met andere woorden deficitair zijn, terwijl het OCMW een positief saldo vertoont. In dat geval wordt het overschot van het OCMW gebruikt voor de solidariteit van andere besturen, terwijl er voor het deficitair bedrag van de gemeente toch een bijdrage moet worden betaald. Er is een nieuw wetgevend initiatief nodig om deze onlogische situatie uit de wereld te helpen.

In de komende jaren dient overwogen te worden of het de moeite loont om het aanwervingsbeleid van beide besturen in die mate aan te passen dat de responsabiliseringsbijdrage wordt geminimaliseerd. Er moet dan worden afgewogen of de lagere bijdrage voor contractuele personeelsleden al dan niet opweegt tegen de hogere bijdrage voor statutaire ambtenaren (die dan wel het responsabiliseringsdeficit verkleint).

b) Pensioenlasten gewezen mandatarissen:

Voor de (gewezen) mandatarissen dient de pensioenlast rechtstreeks door het bestuur gedragen te worden. Dit zorgt voor gigantische verplichtingen in de toekomst. Sinds de opmaak van de jaarrekening 2015 werd er in de balans een raming opgenomen van de schuld op lange termijn om de toekomstige verplichtingen aangaande de pensioenlast van gewezen mandatarissen te voldoen. Deze raming wordt vervolgens elk jaar bij de opmaak van de jaarrekening geactualiseerd. Eind 2018 bedroeg de geraamde schuld op lange termijn meer dan 2 165 000 euro. Hierdoor krijgen we een indicatie van de hoogte van de toekomstige schuld, maar wordt het risico niet afgedekt. Het zal bijgevolg in de budgetten verwerkt worden op het moment dat de mandataris in kwestie effectief met pensioen gaat.

In onderstaande tabel is de evolutie van de pensioenen van de gewezen mandatarissen weergegeven:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Gemeente	114.268	116.553	133.884	136.562	139.293	142.079
OCMW	9.260	9.445	9.634	9.827	10.023	10.224
<b>Totaal</b>	<b>123.528</b>	<b>125.998</b>	<b>143.518</b>	<b>146.389</b>	<b>149.316</b>	<b>152.303</b>