



# Meerjarenplanaanpassing 2 2020-2025 Gemeente & OCMW



maldegem

 Gemeentebestuur Maldegem: Marktstraat 7, 9990 Maldegem

 050 72 89 30 |  [info@maldegem.be](mailto:info@maldegem.be) |  [www.maldegem.be](http://www.maldegem.be)

 OCMW Maldegem: Lazarusbron 1, 9990 Maldegem |  050 72 72 10 |  [info@maldegem.be](mailto:info@maldegem.be) |  [www.ocmwmaldegem.be](http://www.ocmwmaldegem.be)



## Inhoudsopgave

Meerjarenplanaanpassing 2 2020-2025 Gemeente & OCMW.....	1
Inhoudsopgave.....	3
Voorwoord .....	4
Strategische nota.....	6
Strategische Beleidsdoelstelling: 2025-1: Efficiënt en vooruitstrevend Maldegem.....	7
Beleidsdoelstelling: 2025-1-1: Percentage Maldegemnaars tevreden over algemene dienstverlening verhogen met 5% tegen 2025. ....	7
Strategische Beleidsdoelstelling: 2025-2: Bereikbaar en veilig Maldegem .....	9
Strategische Beleidsdoelstelling: 2025-3: Eco-realistisch Maldegem .....	10
Beleidsdoelstelling: 2025-3-2: De riolerings- en zuiveringsgraad verhogen met 5% tegen 2025. ....	10
Strategische Beleidsdoelstelling: 2025-5: Bedrijfsvriendelijk Maldegem .....	12
Beleidsdoelstelling: 2025-5-2: De nettogroeiratio van ondernemingen in Maldegem verhogen met 20% tegen 2025. ....	12
Strategische Beleidsdoelstelling: 2025-6: Zorgzaam en levendig Maldegem .....	14
Beleidsdoelstelling: 2025-6-1: Maldegem is levendig.....	14
Beleidsdoelstelling: 2025-6-4: Maldegem zet in op de ontwikkeling van elke Maldegemnaar. ....	18
Financiële nota .....	21
Financieel doelstellingenplan (M1) .....	21
Staat van het financieel evenwicht (M2) .....	24
Overzicht van de kredieten (M3) .....	25
Toelichting .....	27
Overzicht ontvangsten en uitgaven - functioneel (T1).....	27
Overzicht van ontvangen en uitgaven naar economische aard (T2) .....	29
Investeringsprojecten (T3) .....	32
Overzicht van de evolutie van de financiële schulden (T4).....	43
Financiële risico's .....	44
Grondslagen en assumpties .....	57
Documentatie .....	69

# Voorwoord

## Voorwoord

Beste lezer,

Hierbij stellen we de tweede meerjarenplanaanpassing 2020-2025 van het lokaal bestuur Maldegem voor.

Via deze aanpassing van het meerjarenplan wenst het bestuur u te informeren over de geplande projecten en lijnen voor de komende periode.

Deze aanpassing meerjarenplan 2020-2025 bevat alle doelstellingen en kredieten voor zowel de gemeente als het OCMW Maldegem, conform de nieuwe bepalingen van het decreet lokaal bestuur en de gewijzigde regels rond de beleids- en beheerscyclus.

Het eerste meerjarenplan 2020-2025 werd vastgesteld in de gemeenteraad en raad voor maatschappelijk welzijn van 18 december 2019.

Er dringt zich een tweede wijziging van het meerjarenplan op om volgende redenen:

- Het inschrijven van een aantal nieuwe (prioritaire) acties die in het meerjarenplan niet expliciet opgenomen waren maar waar in de loop van 2021 duidelijkheid over kwam
  - Grondige renovatie van de ontmoetingscentra Middelburg en Donk
  - Nog meer natuurbeleving in Maldegem
  - Extra kredieten voor de optimalisatie van de sportinfrastructuur in Maldegem
- Voor de berekening van het financieel evenwicht dient het 'gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar' meegeteld te worden. Bij de opmaak van de eerste aanpassing van het meerjarenplan 2020-2025 werd dit bedrag geraamd. Inmiddels is de jaarrekening 2020 van het OCMW en de gemeente opgemaakt en kunnen hier exacte cijfers worden gebruikt.
- Ook in 2021 zijn er nog maatregelen genomen om de verspreiding van het coronavirus COVID19 te beperken. Het lokaal bestuur Maldegem heeft in deze periode tal van maatregelen moeten nemen. De budgettaire impact van deze maatregelen werd, indien gekend, opgenomen in deze aanpassing meerjarenplan.

In deze aanpassing meerjarenplan staat ca. 65,3 miljoen euro aan investeringsuitgaven ingeschreven, dit is een stijging met ca. 8,5 miljoen euro ten opzicht van de eerste wijziging het originele meerjarenplan (december 2020).

Niet alle beleid kan worden vertaald via investeringen. Zo besteedt het bestuur jaarlijks ca. 33,4 miljoen euro aan exploitatie-uitgaven.





Het bestuur zal deze plannen realiseren binnen de beschikbare financiële ruimte. Er wordt dan ook een sluitende aanpassing van het meerjarenplan voorgelegd met voor alle budgetjaren een positief beschikbaar budgettair resultaat, en een positieve autofinancieringsmarge en een positieve gecorrigeerde autofinancieringsmarge in 2025.

Het lokaal bestuur Maldegem wenst voortdurend de maatschappelijke en financiële evoluties kort te blijven opvolgen. Enerzijds om te kunnen anticiperen op een wijzigende omgeving. Anderzijds wensen we personeel en middelen zo goed en zo efficiënt mogelijk in te zetten.

Wij wensen u een aangename lectuur.

Maldegem, 2 december 2021

Bart Van Hulle – Burgemeester

Koen Cromheecke – Algemeen directeur (wnd.)

## Strategische nota

### Strategische nota

De strategische nota beschrijft de beleidsdoelstellingen voor het intern en extern te voeren beleid. Deze nota focust op de prioritaire acties en de beleidsdoelstellingen waartoe ze bijdragen. Deze nota geeft de gewijzigde strategische nota weer. In de documentatie bij het meerjarenplan kan een variante vorm teruggevonden worden waarbij het origineel meerjarenplan wordt vergeleken met de meerjarenplanaanpassing nr. 1 2020-2025.

Elke beleidsdoelstelling bestaat uit een of meerdere actieplannen die zullen ondernomen worden om de beleidsdoelstelling te realiseren. Een actieplan is met andere woorden een verzameling van acties, de concrete stappen die we zullen maken om de hogere doelstelling te verwezenlijken.

Het bestuur heeft ervoor gekozen om in de strategische nota te focussen op de prioritaire acties (in plaats van prioritaire actieplannen). Prioritaire acties zijn acties waarover gerapporteerd wordt aan de raad. Wanneer een actie prioritair is, wordt het bovenliggende actieplan automatisch een prioritair actieplan. Ook de bovenliggende beleidsdoelstelling wordt dan prioritair. De prioritaire acties, en de actieplannen en beleidsdoelstellingen waarin zij kaderen, worden bestempeld als het prioritair beleid.

Per beleidsdoelstelling met prioritaire acties geeft de financiële nota het volgende weer:

- Omschrijving en verwachte ontvangsten en uitgaven (prioritaire acties, actieplannen en beleidsdoelstellingen);
- Totaal verwachte ontvangsten en uitgaven niet-prioritaire acties en niet-prioritaire actieplannen.

Een overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties, met bijhorende ramingen van ontvangsten en uitgaven is terug te vinden in de documentatie van dit rapport. Bovendien kan dit geraadpleegd worden op de gemeentelijke website via <https://www.maldegem.be/beleid-budget>, alsook op de begrotingsapp van de software pepperflow (<https://maldegem.begrotingsapp.be>).

## Strategische Beleidsdoelstelling: 2025-1: Efficiënt en vooruitstrevend Maldegem

### Omschrijving

We zetten in op digitalisering. Maldegem is een slanke organisatie met een doelgerichte werking. De dienstverlening naar de Maldegemnaar toe wordt sneller, efficiënter, correcter en hipper.

### **Beleidsdoelstelling: 2025-1-1: Percentage Maldegemnaars tevreden over algemene dienstverlening verhogen met 5% tegen 2025.**

### Omschrijving

We optimaliseren de dienstverlening tegen 2025. De dienstverlening staat ten dienste van de Maldegemnaar. We kiezen voor digitalisatie, we doen de juiste dingen op de juiste manier en we zetten de juiste persoon op de juiste plaats.

We streven ernaar om het percentage van de Maldegemnaars dat tevreden is over de algemene dienstverlening in de gemeente te verhogen met 5% tegen 2025, of met andere woorden tot op het niveau van Vlaanderen (73%) te brengen.

### **Actieplannen**

#### **Actieplan: 2025-1-1-1: Streven naar efficiënte dienstverlening.**

We installeren een nieuw dienstverleningsconcept, zodat we de burger op een hedendaagse en klantvriendelijke manier kunnen bedienen.

### **Actie**

#### A-1-1-1-02 Nieuw dienstverleningsconcept implementeren.

##### **Omschrijving**

We implementeren een eerstelijnsdienst, een snelbalie en we gaan werken op afspraak. Op deze manier willen we de burger beter bedienen. Dit doen we door onder andere te investeren in een klantbegeleidingssysteem en door onze infrastructuur aan te passen.

##### **Financiële tabel**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Uitgaven	13.587,89	11.330,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totaal Exploitatie</b>	<b>-13.587,89</b>	<b>-11.330,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Investering</b>						



.

Uitgaven	56.006,90	0,00	80.000,00	20.000,00	0,00	0,00
<b>Totaal Investering</b>	<b>-56.006,90</b>	<b>0,00</b>	<b>-80.000,00</b>	<b>-20.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### Schepen

Van Hulle Bart

Startdatum: 01-01-2020 Einddatum: 31-12-2025

## **Strategische Beleidsdoelstelling: 2025-2: Bereikbaar en veilig Maldegem**

### Omschrijving

We zetten in op onze sterke geografische ligging ten opzichte van Gent, Brugge, Knokke en Zeebrugge. We stellen hierbij vlotte bereikbaarheid en veiligheid voorop.

Geen prioritaire beleidsdoelstelling.

## Strategische Beleidsdoelstelling: 2025-3: Eco-realistisch Maldegem

### Omschrijving

We zetten in op een Maldegem met meer natuur, met respect voor eigendom en landbouw.

### **Beleidsdoelstelling: 2025-3-2: De riolerings- en zuiveringsgraad verhogen met 5% tegen 2025.**

### Omschrijving

We verbeteren de waterkwaliteit door de riolerings- en zuiveringsgraad te verhogen.

De rioleringsgraad is de verhouding van het aantal gerioleerde inwoners ten opzichte van het totaal aantal inwoners in de gemeente. De zuiveringsgraad is de verhouding van de totaal aantal op rioolwaterzuiveringsinstallatie aangesloten inwoners ten opzichte van het totaal aantal inwoners in de gemeente.

### **Actieplannen**

#### **Actieplan: 2025-3-2-1: Investeren in weg-, water- en rioleringsprojecten op maat van Maldegem.**

We investeren in weg-, water- en rioleringsprojecten op maat van Maldegem.

### **Actie**

#### A-3-2-1-05 Realiseren van rioleringsprojecten

##### **Omschrijving**

We realiseren meerdere SPAM projecten (SPAM= Strategisch Plan Afvalwater Maldegem). We leggen riolering aan in Verbranden Bos - Kallestraat - Zandakkers, Vossenhol, Middelburg, Weide, sanering Begijnwatergang fase 2 (Rapenbrugstraat, Kwezelweg), Kerselare, Vierweegse en IBA's (Individuele Behandeling van Afvalwater). Hiervoor wordt de gemeente gesubsidieerd.

##### **Financiële tabel**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Investering</b>						
Ontvangsten	0,00	14.000,00	3.785.281,59	1.673.659,35	443.071,27	71.510,64
Uitgaven	75.386,27	2.017.215,95	9.140.739,70	3.444.417,67	569.340,52	150.000,00
<b>Totaal Investering</b>	<b>-75.386,27</b>	<b>-2.003.215,95</b>	<b>-5.355.458,11</b>	<b>-1.770.758,32</b>	<b>-126.269,25</b>	<b>-78.489,36</b>

##### **Schepen**

Van Landschoot Jason



Startdatum: 01-01-2020 Einddatum: 31-12-2025

## Strategische Beleidsdoelstelling: 2025-5: Bedrijfsvriendelijk Maldegem

### Omschrijving

We zijn bedrijfsvriendelijk en ondersteunen de ondernemers en werknemers zodat Maldegem een aangename omgeving is om te leven, te werken en te ondernemen.

### **Beleidsdoelstelling: 2025-5-2: De nettogroeiratio van ondernemingen in Maldegem verhogen met 20% tegen 2025.**

### Omschrijving

Maldegem wordt de meest bedrijfsvriendelijke gemeente van het Meetjesland. We streven naar een nettogroeiratio dat 25% hoger ligt dan in 2017. De nettogroeiratio = (opgerichte ondernemingen - verdwenen ondernemingen) / actieve ondernemingen \* 100. Een positief cijfer wijst op een netto-toename van het aantal bedrijven in de gemeente.

### **Actieplannen**

#### **Actieplan: 2025-5-2-1: Stimuleren van een bedrijfsvriendelijk klimaat.**

Door middel van een facilitair beleid stimuleren we het ondernemerschap in de gemeente. We nemen overkoepelende maatregelen om ondernemingen te ondersteunen. We omkaderen de ruimte om te ondernemen goed.

### **Actie**

#### A-5-2-1-03 M-bon digitaliseren.

##### **Omschrijving**

We bieden sinds 2020 ook een digitale versie van de M-bon aan en zorgen voor een efficiënt proces, zowel voor de klant, de winkelier als de gemeentelijke dienst.

Deze actie is uitgevoerd in 2020.

##### **Financiële tabel**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Uitgaven	6.050,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totaal Exploitatie</b>	<b>-6.050,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Investing</b>						
Uitgaven	4.840,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Totaal Investing	-4.840,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
---------------------	-----------	------	------	------	------	------

### Schepen

Van Hecke Peter

Startdatum: 01-01-2020 Einddatum: 31-12-2025

## Actieplannen

### Actieplan: 2025-5-2-2: Ontwikkelen industrieterrein.

We ontwikkelen het industrieterrein.

## Actie

### A-5-2-2-01 Realisatie van een nieuw industrieterrein en optimalisatie van het huidige industrieterrein.

#### Omschrijving

Er wordt een nieuw industrieterrein ontwikkeld samen met Veneco.

Het bestaande industrieterrein wordt geoptimaliseerd. We zorgen voor een optimalisatie van de verkeersafwikkeling op het industrieterrein en realiseren REN09 (renovatie rioleringsstelsel).

We zorgen voor een goede ontsluiting van het industrieterrein.

#### Financiële tabel

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Investing</b>						
Ontvangsten	0,00	0,00	880.208,27	1.949.571,62	713.076,16	598.419,29
Uitgaven	125.455,64	468.918,67	2.419.801,56	2.509.443,87	898.104,66	939.493,26
<b>Totaal Investing</b>	<b>-125.455,64</b>	<b>-468.918,67</b>	<b>-1.539.593,29</b>	<b>-559.872,25</b>	<b>-185.028,50</b>	<b>-341.073,97</b>

### Schepen

Van Landschoot Jason

Startdatum: 01-01-2020 Einddatum: 31-12-2025

## Strategische Beleidsdoelstelling: 2025-6: Zorgzaam en levendig Maldegem

### Omschrijving

We zijn warm en zorgzaam. We zetten in op een levendig Maldegem met gezonde inwoners en een toegankelijk lokaal bestuur voor elke doelgroep.

### **Beleidsdoelstelling: 2025-6-1: Maldegem is levendig.**

### Omschrijving

We maken van Maldegem een levendig lokaal bestuur. Hierbij zetten we een faciliterend beleid voorop en gaan we vereenzaming tegen

### **Actieplannen**

#### **Actieplan: 2025-6-1-2: Optimaliseren jeugd- en sportinfrastructuur.**

We optimaliseren de jeugd- en sportinfrastructuur.

### **Actie**

#### A-6-1-2-01 Optimaliseren en verder uitbouwen van de sportinfrastructuur.

##### **Omschrijving**

We optimaliseren en bouwen de sportinfrastructuur verder uit. We maken het sportpark nog aantrekkelijker met nieuwe sportvoorzieningen en optimaliseren de bestaande accommodaties.

##### **Financiële tabel**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Investering</b>						
Uitgaven	8.070,31	0,00	1.565.000,00	1.560.000,00	10.000,00	0,00
<b>Totaal Investering</b>	<b>-8.070,31</b>	<b>0,00</b>	<b>-1.565.000,00</b>	<b>-1.560.000,00</b>	<b>-10.000,00</b>	<b>0,00</b>

##### **Schepen**

Longeville Glenn

Startdatum: 01-01-2020 Einddatum: 31-12-2025

#### A-6-1-2-04 Realisatie skatepark in Maldegem centrum.

##### **Omschrijving**

We leggen een nieuwe skatepark aan ter hoogte van sporthal MEOS als vervanging van het huidige skatepark aan CC Den Hoogen Pad. Alles van sport wordt maximaal gecentraliseerd op site MEOS.

## Financiële tabel

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Investing</b>						
Uitgaven	0,00	40.000,00	210.000,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totaal Investing</b>	<b>0,00</b>	<b>-40.000,00</b>	<b>-210.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### Schepen

Longeville Glenn

Startdatum: 01-01-2021 Einddatum: 31-12-2025

## A-6-1-2-05 Realisatie nieuwe evenementen en jeugdsite in Maldegem centrum

### Omschrijving

We creëren op het huidige terrein van GO! Middenschool en Atheneum Courtmanslaan aan de Katsweg een jeugd – en evenementensite. Het AGB zal als bouwheer optreden.

### Financiële tabel

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	9.500,00	10.450,00	11.495,00
Uitgaven	0,00	0,00	0,00	133.976,67	210.609,53	211.595,06
<b>Totaal Exploitatie</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-124.476,67</b>	<b>-200.159,53</b>	<b>-200.100,06</b>
<b>Investing</b>						
Uitgaven	0,00	50.000,00	150.000,00	200.000,00	150.000,00	0,00
<b>Totaal Investing</b>	<b>0,00</b>	<b>-50.000,00</b>	<b>-150.000,00</b>	<b>-200.000,00</b>	<b>-150.000,00</b>	<b>0,00</b>

### Schepen

Longeville Glenn

Startdatum: 01-01-2021 Einddatum: 31-12-2025

## Actieplannen

### Actieplan: 2025-6-1-6: Investeren in jeugd.

Dit actieplan bestaat uit één prioritaire actie die in 2020 al is uitgevoerd, met name de aankoop van de grond voor de nieuwe jeugdsite.

## Actie

### A-6-1-6-05 Aankoop grond voor nieuwe evenementen en jeugdsite.

#### Omschrijving

We creëren op het huidige terrein van GO! Middenschool en Atheneum Courtmanslaan aan de Katsweg een vrije tijd site. Deze actie is uitgevoerd in 2020.

#### Financiële tabel

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Investering</b>						
Uitgaven	1.799.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totaal Investering</b>	<b>-1.799.500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

#### Schepen

Longeville Glenn

Startdatum: 01-01-2020 Einddatum: 31-12-2025

## Actieplannen

### **Actieplan: 2025-6-1-8: Verhogen aantrekkelijkheid Maldegem.**

We verhogen de aantrekkelijkheid van Maldegem.

## Actie

### A-6-1-8-02 Cultuurcentrum in Maldegem centrum.

#### Omschrijving

CC Den Hoogen pad is in de periferie gelegen, is verouderd en heeft weinig uitstraling. Het gemeentebestuur acht het wenselijk om het cultureel centrum over te brengen naar Maldegem-centrum. De bouw van een cultureel centrum met een originele architecturale vormgeving zal het centrum van de gemeente Maldegem als geheel opwaarderen en aantrekkelijker maken. Deze opdracht werd aan het AGB Maldegem gegeven.

#### Financiële tabel

	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
--	------	------	------	------	------	------

#### Schepen

Heyndrickx Stefaan

Startdatum: 01-01-2020 Einddatum: 31-12-2025

### A-6-1-8-04 Nieuwe thuis voor het verenigingsleven Kleit

#### Omschrijving

De gemeente wenst de sociale cohesie te versterken en het verenigingsleven te ondersteunen en investeert in een nieuwe ontmoetingsplaats in Kleit, conform de actuele noden en mogelijkheden. Het AGB zal als bouwheer optreden.

#### Financiële tabel

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Investering</b>						
Uitgaven	0,00	0,00	82.216,00	50.000,00	0,00	0,00
<b>Totaal Investering</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-82.216,00</b>	<b>-50.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

#### Schepen

Van Landschoot Jason

Startdatum: 01-01-2020 Einddatum: 31-12-2023

### A-6-1-8-10 Renovatie ontmoetingcentra Donk

#### Omschrijving

De gemeente wenst de sociale cohesie te versterken en het verenigingsleven te ondersteunen en renoveert het ontmoetingscentrum in Donk, conform de actuele noden en mogelijkheden.

#### Financiële tabel

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Investering</b>						
Uitgaven	0,00	0,00	200.310,00	300.000,00	0,00	0,00
<b>Totaal Investering</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-200.310,00</b>	<b>-300.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

#### Schepen

Van Landschoot Jason

Startdatum: 01-01-2021 Einddatum: 31-12-2023

### A-6-1-8-11 Renovatie ontmoetingcentra Middelburg

#### Omschrijving

De gemeente wenst de sociale cohesie te versterken en het verenigingsleven te ondersteunen en renoveert het ontmoetingscentrum in Middelburg, conform de actuele noden en mogelijkheden.

#### Financiële tabel

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Investering</b>						
Uitgaven	0,00	5.000,00	281.400,00	215.000,00	0,00	0,00
<b>Totaal Investering</b>	<b>0,00</b>	<b>-5.000,00</b>	<b>-281.400,00</b>	<b>-215.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### Schepen

Van Landschoot Jason

Startdatum: 01-01-2021 Einddatum: 31-12-2023

### A-6-1-8-12 Natuurbeleving in Maldegem

#### Omschrijving

De gemeente wenst te investeren in meer groen in Maldegem.

#### Financiële tabel

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Investering</b>						
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	0,00	154.643,27	666.000,00	1.990.000,00	0,00	0,00
<b>Totaal Investering</b>	<b>0,00</b>	<b>-154.643,27</b>	<b>-666.000,00</b>	<b>-1.990.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### Schepen

Van Landschoot Jason

Startdatum: 01-01-2021 Einddatum: 31-12-2023

### **Beleidsdoelstelling: 2025-6-4: Maldegem zet in op de ontwikkeling van elke Maldegemnaar.**

#### Omschrijving

We investeren in innovatieve en leerrijke projecten en bestrijden armoede.

#### **Actieplannen**

### **Actieplan: 2025-6-4-1: Investeren in innovatieve & leerrijke (onderwijs)projecten.**

We investeren in innovatieve en leerrijke (onderwijs)projecten.

#### **Actie**

### A-6-4-1-05 Opstart eigen sociaal economie initiatief.

#### Omschrijving

We richten een eigen maatwerkdienst op. We bieden jobs op maat aan mensen die moeilijk werk vinden omwille van een arbeidshandicap. Op die manier bieden we zinvolle jobs aan in eigen gemeente. Vanaf 2022 verschuift deze actie naar het gelijkblijvend beleid want de actie is uitgevoerd.

#### Financiële tabel

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Ontvangsten	115.149,56	132.437,99	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	201.341,14	242.464,13	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totaal Exploitatie</b>	<b>-86.191,58</b>	<b>-110.026,14</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Investering</b>						
Uitgaven	17.969,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totaal Investering</b>	<b>-17.969,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

#### Schepen

Heyndrickx Stefaan

Startdatum: 01-01-2020 Einddatum: 31-12-2025

### Actieplannen

#### **Actieplan: 2025-6-4-2: Armoede bestrijden.**

We bestrijden armoede.

### Actie

#### A-6-4-2-01 Steun toekennen aan kwetsbare groepen met kinderen.

#### Omschrijving

We creëren mogelijkheden voor kwetsbare groepen met kinderen die geen recht hebben op een uitkering. Via AanZet geven we een extra steun aan mensen die het echt nodig hebben. Via dit reglement richten we ons naar gezinnen met kinderen die over een inkomen beschikken dat zich onder het referentiebudget bevindt. Ook jongeren en gezinnen die worden aangemeld door onze Brugfiguren komen in aanmerking.

#### Financiële tabel

	2020	2021	2022	2023	2024	2025

<b>Exploitatie</b>						
Ontvangsten	46.200,00	30.000,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00	40.000,00
Uitgaven	21.564,09	80.200,00	80.200,00	80.200,00	80.200,00	80.200,00
<b>Totaal Exploitatie</b>	<b>24.635,91</b>	<b>-50.200,00</b>	<b>-40.200,00</b>	<b>-40.200,00</b>	<b>-40.200,00</b>	<b>-40.200,00</b>

### Schepen

Heyndrickx Stefaan

Startdatum: 01-01-2020 Einddatum: 31-12-2025

### A-6-4-2-05 De sociale superette wordt een echte winkel.

#### Omschrijving

We stappen af van het maandelijks afleveren van een kant en klaar pakket met voedsel. We willen onze doelgroep een echt 'winkel gevoel' laten ervaren en zelf hun voeding of producten voor persoonlijke hygiëne laten aankopen in een echte winkel, weliswaar aan een lager tarief en dit gekoppeld aan een sociaal restaurant. Rond bepaalde thema's voorzien we een extra aanbod, bijvoorbeeld in augustus voorzien we schoolmateriaal. Vanaf 2022 verschuift de actie naar gelijkblijvend beleid.

#### Financiële tabel

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Ontvangsten	0,00	4.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uitgaven	0,00	29.267,94	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totaal Exploitatie</b>	<b>0,00</b>	<b>-25.267,94</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Investing</b>						
Uitgaven	0,00	8.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totaal Investering</b>	<b>0,00</b>	<b>-8.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### Schepen

Heyndrickx Stefaan

Startdatum: 01-01-2020 Einddatum: 31-12-2021



## Financiële nota

De financiële nota van het meerjarenplan bestaat uit:

- Het financieel doelstellingenplan (M1)
- De staat van het financieel evenwicht (M2)
- Het overzicht van de kredieten (M3).

### Financieel doelstellingenplan (M1)

#### Schema M1: Het financiële doelstellingenplan

Het financieel doelstellingenplan bevat per beleidsdoelstelling en voor elk jaar waarop het meerjarenplan betrekking heeft:

- het totaal van de verwachte ontvangsten en uitgaven van alle prioritaire beleidsdoelstellingen (zoals opgenomen in de strategische nota);
- het totaal van de verwachte ontvangsten en uitgaven voor de niet prioritaire beleidsdoelstellingen
- het totaal van de verwachte ontvangsten en uitgaven voor de verrichtingen zonder beleid gelijkblijvend beleid).

	<b>M1: Financieel doelstellingenplan</b>		2020-2025			
	Journaalvolnummers: Budg. 109462 Gemeente (0207.448.554) Marktstraat 7, 9990 Maldegem Algemeen directeur: Koen Cromheecke		OCMW (0212.195.418) Lazarusbron 1, 9990 Maldegem Financieel directeur: Isabelle Dombret			

#### Prioritaire beleidsdoelstelling: 2025-1-1:Percentage Maldegemmers tevreden over algemene dienstverlening

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Utgave	13.916	16.827	0	0	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-13.916	-16.827	0	0	0	0
Investing						
Utgave	68.597	92.305	331.050	2.032.388	1.310.000	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-68.597	-92.305	-331.050	-2.032.388	-1.310.000	0
Financiering						

#### Prioritaire beleidsdoelstelling: 2025-2-1:Het aantal verkeersongevallen met letsel in de gemeente verminderen met 15% tegen 2025.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investing						
Utgave	837	0	0	0	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-837	0	0	0	0	0
Financiering						

**Prioritaire beleidsdoelstelling: 2025-2-2: Maldegem is vlot bereikbaar en beschikt over kwaliteitsvolle weginfrastructuur veilig voor alle wegg**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investering						
Uitgave	21.387	256.376	638.792	276.000	1.065.000	1.633.000
Ontvangst	0	103.135	50.000	7.500	0	7.500
Saldo	-21.387	-153.241	-588.792	-268.500	-1.065.000	-1.625.500
Financiering						

**Prioritaire beleidsdoelstelling: 2025-2-3: Percentage Maldegemmers dat het veilig vindt om te fietsen in Maldegem verhogen met 5% tegen 2025.**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investering						
Uitgave	214.422	0	0	0	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-214.422	0	0	0	0	0
Financiering						

**Prioritaire beleidsdoelstelling: 2025-3-1: CO2 uitstoot verminderen met 20% tegen 2025.**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	7.359	18.827	36.619	40.249	48.648	55.813
Ontvangst	215	0	80.924	0	0	0
Saldo	-7.144	-18.827	44.305	-40.249	-48.648	-55.813
Investering						
Uitgave	94.043	320.226	511.028	497.857	497.857	497.857
Ontvangst	59.297	100.745	111.163	132.419	153.675	174.931
Saldo	-34.747	-219.481	-399.865	-365.438	-344.182	-322.926
Financiering						
Uitgave	80.769	89.907	111.163	132.419	153.675	174.931
Ontvangst	-39.612	358.357	358.357	358.357	358.357	358.357
Saldo	-120.382	268.450	247.194	225.938	204.682	183.426

**Prioritaire beleidsdoelstelling: 2025-3-2:De riolerings- en zuiveringsgraad verhogen met 5% tegen 2025.**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investering						
Uitgave	177.689	2.067.216	9.140.740	3.444.418	569.341	150.000
Ontvangst	31.500	14.000	3.785.282	1.673.659	443.071	71.511
Saldo	-146.189	-2.053.216	-5.355.458	-1.770.758	-126.269	-78.489
Financiering						

**Prioritaire beleidsdoelstelling: 2025-3-3:Doordachte en actieve ruimtelijke ordening met aandacht voor land-& tuinbouw, milieu & eigendom.**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investering						
Uitgave	367	0	0	0	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-367	0	0	0	0	0
Financiering						

**Prioritaire beleidsdoelstelling: 2025-4-1:Tevredenheid Maldegemnaars over inspanningen om hen bij veranderingen te betrekken verhogen met 10%.**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	1.145	0	0	0	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-1.145	0	0	0	0	0
Investering						
Financiering						

**Prioritaire beleidsdoelstelling: 2025-4-2:Percentage Maldegemnaars dat zich voldoende geïnformeerd voelt verhogen met 5% tegen 2025.**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	34.475	0	0	0	0	0
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-34.475	0	0	0	0	0
Investering						
Financiering						

**Prioritaire beleidsdoelstelling: 2025-5-2:De nettogroeiratio van ondernemingen in Maldegem verhogen met 20% tegen**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	22.159	0	15.000	15.000	15.000	15.000
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-22.159	0	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000
Investering						
Uitgave	130.296	468.919	2.419.802	2.509.444	898.105	939.493
Ontvangst	0	0	880.208	1.949.572	713.076	598.419
Saldo	-130.296	-468.919	-1.539.593	-559.872	-185.029	-341.074
Financiering						

**Prioritaire beleidsdoelstelling: 2025-6-1:Maldegem is levendig.**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	89.500	193.202	94.500	228.477	305.110	306.095
Ontvangst	9.895	500	2.030	11.530	12.480	13.525
Saldo	-79.605	-192.702	-92.470	-216.947	-292.630	-292.570
Investering						
Uitgave	1.807.570	1.574.343	7.884.881	7.237.000	415.000	5.000
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-1.807.570	-1.574.343	-7.884.881	-7.237.000	-415.000	-5.000
Financiering						

**Prioritaire beleidsdoelstelling: 2025-6-2:De Maldegemnaars zijn gezond.**

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave						
Ontvangst						
Saldo						
Investering						
Financiering						




## Staat van het financieel evenwicht (M2)

### Schema M2: de staat van het financieel evenwicht

De BBC methodologie streeft een dubbel evenwichtscriterium na:

- Toestandsevenwicht: het **resultaat op kasbasis** moet elk jaar groter of gelijk zijn aan 0.
- Structureel evenwicht: de autofinancieringsmarge moet enkel in het laatste jaar van het meerjarenplan groter of gelijk zijn aan nul.

De vergelijking met vorig meerjarenplan kan terugvonden worden in de bijhorende documentatie bundel.

		<b>M2: Staat van het financieel evenwicht</b>					2020-2025
		Journaalvolgnommern: Budg. 109462					
		Gemeente (0207.448.554)			OCMW (0212.195.418)		
		Marktstraat 7, 9990 Maldegem			Lazarusbron 1, 9990 Maldegem		
		Algemeen directeur: Koen Cromheecke			Financieel directeur: Isabelle Dombret		
Budgettair resultaat	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>6.494.937</b>	<b>2.746.034</b>	<b>1.316.287</b>	<b>3.568.727</b>	<b>3.782.936</b>	<b>2.581.434</b>	
a. Ontvangsten	35.440.062	35.132.691	35.070.909	35.989.953	36.971.714	37.714.631	
b. Uitgaven	28.945.125	32.386.657	33.754.622	32.421.226	33.188.778	35.133.197	
<b>II. Investeringsaldo</b>	<b>-2.873.283</b>	<b>-6.987.558</b>	<b>-18.484.094</b>	<b>-13.880.248</b>	<b>-3.374.916</b>	<b>-3.774.278</b>	
a. Ontvangsten	1.632.613	614.080	5.966.839	4.053.336	2.600.009	892.547	
b. Uitgaven	4.505.896	7.601.638	24.450.933	17.933.584	5.974.925	4.666.826	
<b>III. Saldo exploitatie en investeringen</b>	<b>3.621.654</b>	<b>-4.241.524</b>	<b>-17.167.807</b>	<b>-10.311.520</b>	<b>408.020</b>	<b>-1.192.844</b>	
<b>IV. Financieringsaldo</b>	<b>-1.972.246</b>	<b>-1.541.563</b>	<b>8.867.070</b>	<b>10.275.414</b>	<b>-400.135</b>	<b>1.189.954</b>	
a. Ontvangsten	63.328	475.230	10.988.234	12.602.602	2.225.454	3.829.661	
b. Uitgaven	2.035.574	2.016.793	2.121.164	2.327.188	2.625.589	2.639.708	
<b>V. Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	<b>1.649.408</b>	<b>-5.783.087</b>	<b>-8.300.737</b>	<b>-36.106</b>	<b>7.886</b>	<b>-2.891</b>	
<b>VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig</b>	<b>12.511.075</b>	<b>14.160.483</b>	<b>8.377.396</b>	<b>76.658</b>	<b>40.552</b>	<b>48.437</b>	
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	12.511.075	14.160.483	8.377.396	76.658	40.552	48.437	
<b>VII. Gecumuleerd budgettair resultaat</b>	<b>14.160.483</b>	<b>8.377.396</b>	<b>76.658</b>	<b>40.552</b>	<b>48.437</b>	<b>45.547</b>	
<b>IX. Beschikbaar budgettair resultaat</b>	<b>14.160.483</b>	<b>8.377.396</b>	<b>76.658</b>	<b>40.552</b>	<b>48.437</b>	<b>45.547</b>	

Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>6.494.937</b>	<b>2.746.034</b>	<b>1.316.287</b>	<b>3.568.727</b>	<b>3.782.936</b>	<b>2.581.434</b>
<b>II. Netto periodieke aflossingen</b>	<b>1.721.535</b>	<b>1.704.351</b>	<b>2.011.101</b>	<b>2.247.757</b>	<b>2.578.306</b>	<b>2.578.217</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.943.679	1.851.410	2.121.164	2.327.188	2.625.589	2.639.708
b. Periodieke terugvordering leningen	222.144	147.059	110.063	79.431	47.283	61.490
<b>IV. Autofinancieringsmarge</b>	<b>4.773.402</b>	<b>1.041.683</b>	<b>-694.814</b>	<b>1.320.971</b>	<b>1.204.630</b>	<b>3.217</b>

De gecorrigeerde autofinancieringsmarge is gelijk aan de autofinancieringsmarge vermeerderd met de periodiek aflossingen en vermindert met 8% van de totale financiële schuld op 31 december van het vorig boekjaar.

Gecorrigeerde	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Autofinancieringsmarge</b>	<b>4.773.402</b>	<b>1.041.683</b>	<b>-694.814</b>	<b>1.320.971</b>	<b>1.204.630</b>	<b>3.217</b>
<b>II. Correctie op de periodieke aflossingen</b>	<b>640.394</b>	<b>706.788</b>	<b>1.095.986</b>	<b>599.035</b>	<b>79.342</b>	<b>126.840</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.943.679	1.851.410	2.121.164	2.327.188	2.625.589	2.639.708
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	1.303.285	1.144.622	1.025.178	1.728.153	2.546.247	2.512.868
<b>III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	<b>5.413.796</b>	<b>1.748.471</b>	<b>401.172</b>	<b>1.920.005</b>	<b>1.283.972</b>	<b>130.056</b>

Het geconsolideerd beeld van alle entiteiten: AGB, gemeente en OCMW geeft volgende cijfers:

Geconsolideerd financieel evenwicht	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Beschikbaar budgettair resultaat</b>						
- Gemeente en OCMW	14.160.483	8.377.396	76.658	40.552	48.437	45.547
- Autonoom gemeentebedrijf	241.494	326.202	193.437	79.550	12.380	18.252
<b>Totaal beschikbaar budgettair resultaat</b>	<b>14.401.977</b>	<b>8.703.598</b>	<b>270.095</b>	<b>120.102</b>	<b>60.817</b>	<b>63.798</b>
<b>II. Autofinancieringsmarge</b>						
- Gemeente en OCMW	4.773.402	1.041.683	-694.814	1.320.971	1.204.630	3.217
- Autonoom gemeentebedrijf	-112.537	72.090	-132.765	-160.188	-422.352	5.872
<b>Totale Autofinancieringsmarge</b>	<b>4.660.865</b>	<b>1.113.773</b>	<b>-827.580</b>	<b>1.160.782</b>	<b>782.278</b>	<b>9.088</b>
<b>III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>						
- Gemeente en OCMW	5.413.796	1.748.471	401.172	1.920.005	1.283.972	130.056
- Autonoom gemeentebedrijf	-154.222	22.794	-164.655	-60.975	-646.828	-217.269
<b>Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	<b>5.259.574</b>	<b>1.771.265</b>	<b>236.517</b>	<b>1.859.030</b>	<b>637.144</b>	<b>-87.213</b>

In 2025 is de gecorrigeerde autofinancieringsmarge negatief. Dit komt omdat er heel wat nieuwe leningen worden opgenomen in de jaren 2023-2025 in het AGB Maldegem. Indien men ervan uitgaat dat 8% van de openstaande schuld moet worden afgelost, dan gaat men ervan uit dat er nog gemiddeld 12 jaar moet afbetaald worden voor die leningen. In realiteit is de gemiddelde looptijd van de leningen veel hoger, want de leningen zijn opgenomen op basis van een duur van 25 jaar.

## Overzicht van de kredieten (M3)

### Schema M3: Overzicht van de kredieten



Dit schema geeft per budgettaire entiteit (Gemeente en OCMW) de kredieten weer voor de uitgaven en de ontvangsten. Het is op dit niveau dat de kredietbewaking van belang is. Indien één van die cijfers zou moeten wijzigen, dan is een aanpassing van het meerjarenplan nodig.

In dit schema moeten er maar 2 jaar gerapporteerd worden.

	<b>M3: Overzicht van de kredieten</b>		2020-2025	
	Journaalvolnummers: Budg. 109462 Gemeente (0207.448.554) Marktstraat 7, 9990 Maldegem Algemeen directeur: Koen Cromheecke			OCMW (0212.195.418) Lazarusbron 1, 9990 Maldegem Financieel directeur: Isabelle Dombret

	2021		2022	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
<b>- Gemeente</b>				
Exploitatie	22.946.496	30.185.171	24.227.590	30.162.779
Investerings	7.415.138	583.894	23.760.893	5.936.653
Financiering	1.803.447	475.230	1.900.638	10.988.234
Leningen en leasings	1.638.065	358.357	1.900.638	10.908.357
Toegestane leningen en betalingsuitstel	165.383	116.873	0	79.877
<b>- OCMW</b>				
Exploitatie	9.440.161	4.947.520	9.527.032	4.908.129
Investerings	186.500	30.186	690.040	30.186
Financiering	213.345	0	220.526	0
Leningen en leasings	213.345	0	220.526	0

## Toelichting

De toelichting van het meerjarenplan bevat alle informatie over de verrichtingen in het ontwerp van meerjarenplan die relevant is voor de raadsleden om met kennis van zaken een beslissing te kunnen nemen.

De toelichting bestaat uit:

- een overzicht van ontvangsten en uitgaven naar functionele aard (schema T1);
- een overzicht van ontvangsten en uitgaven naar economische aard (schema T2);
- de investeringsprojecten (schema T3);
- een overzicht van de evolutie van de financiële schulden (schema T4);
- een overzicht van de financiële risico's: een omschrijving van de financiële risico's die het bestuur loopt en van de middelen en mogelijkheden waarover het bestuur beschikt of kan beschikken om die risico's te dekken;
- een beschrijving van de grondslagen en assumpties die gehanteerd werden voor de opmaak van het meerjarenplan en de wijzigingen daarvan ten opzichte van het vorige beleidsrapport.
- Verwijzing naar plaats waar documentatie beschikbaar is.

### Overzicht ontvangsten en uitgaven - functioneel (T1)

#### Schema T1: Overzicht van ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Algemene financiering</b>							
<b>Exploitatie</b>							
Uitgaven		1.265.713	1.676.902	1.638.842	1.730.472	1.794.316	1.805.010
Ontvangsten		24.189.974	25.067.274	25.740.764	26.613.386	27.456.598	28.308.029
Saldo		22.924.261	23.390.372	24.101.922	24.882.914	25.662.282	26.503.019
<b>Investerings</b>							
Uitgaven		137.801	115.049	415.040	215.040	115.040	315.040
Ontvangsten		30.186	40.186	990.186	290.186	1.290.186	40.186
Saldo		-107.615	-74.862	575.146	75.146	1.175.146	-274.854
<b>Financiering</b>							
Uitgaven		1.943.679	1.851.410	2.121.164	2.327.188	2.625.589	2.639.708
Ontvangsten		-39.612	358.357	10.908.357	12.553.357	2.208.357	3.798.357
Saldo		-1.983.291	-1.493.053	8.787.193	10.226.169	-417.232	1.158.649


<b>Interne werking en veiligheid</b>						
<b>Exploitatie</b>						
Uitgaven	9.960.342	12.342.343	14.916.429	13.825.042	14.027.348	14.379.726
Ontvangsten	760.801	543.715	494.538	674.533	680.940	685.770
Saldo	-9.199.541	-11.798.628	-14.421.891	-13.150.508	-13.346.407	-13.693.956
<b>Investerings</b>						
Uitgaven	606.950	2.126.624	1.771.927	2.951.326	1.641.582	398.435
Ontvangsten	0	10.838	0	0	0	0
Saldo	-606.950	-2.115.786	-1.771.927	-2.951.326	-1.641.582	-398.435
<b>Financiering</b>						
<b>Burger en Welzijn</b>						
<b>Exploitatie</b>						
Uitgaven	8.443.243	8.399.615	8.545.866	8.330.166	8.511.944	8.552.515
Ontvangsten	5.843.123	5.407.001	5.012.501	4.904.931	5.019.581	5.040.960
Saldo	-2.600.121	-2.992.614	-3.533.365	-3.425.235	-3.492.363	-3.511.554
<b>Investerings</b>						
Uitgaven	266.027	203.028	862.777	85.000	60.000	15.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-266.027	-203.028	-862.777	-85.000	-60.000	-15.000
<b>Financiering</b>						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	-89.018	0	0	0	0	0
Saldo	-89.018	0	0	0	0	0

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Grondgebonden zaken</b>						
<b>Exploitatie</b>						
Uitgaven	4.515.505	5.309.549	4.011.811	3.725.873	3.732.559	3.713.075
Ontvangsten	3.146.913	3.187.026	2.860.164	2.796.700	2.811.802	2.706.193
Saldo	-1.368.592	-2.122.523	-1.151.647	-929.172	-920.758	-1.006.882
<b>Investerings</b>						
Uitgaven	1.343.483	4.666.912	14.763.700	10.683.219	3.995.802	3.935.850
Ontvangsten	646.009	563.056	4.976.653	3.763.150	1.309.823	852.361
Saldo	-697.474	-4.103.856	-9.787.047	-6.920.068	-2.685.980	-3.083.489
<b>Financiering</b>						
<b>Vrije Tijd en Vorming</b>						
<b>Exploitatie</b>						
Uitgaven	4.760.322	4.658.248	4.641.674	4.809.673	5.122.611	6.682.872
Ontvangsten	1.499.252	927.674	962.941	1.000.403	1.002.793	973.679
Saldo	-3.261.070	-3.730.574	-3.678.733	-3.809.271	-4.119.818	-5.709.193
<b>Investerings</b>						
Uitgaven	2.151.635	490.026	6.637.490	3.999.000	162.500	2.500
Ontvangsten	956.418	0	0	0	0	0
Saldo	-1.195.217	-490.026	-6.637.490	-3.999.000	-162.500	-2.500
<b>Financiering</b>						
Uitgaven	91.895	165.383	0	0	0	0
Ontvangsten	191.958	116.873	79.877	49.245	17.097	31.304
Saldo	100.063	-48.510	79.877	49.245	17.097	31.304



## Overzicht van ontvangen en uitgaven naar economische aard (T2)

### Schema T2: Overzicht van ontvangsten en uitgaven naar economische aard

T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard						
		Journaalvolnummers: Budg. 109456 Gemeente (0207.448.554) Marktstraat 7, 9990 Maldegem Algemeen directeur: Koen Cromheecke		OCMW (0212.195.418) Lazarusbron 1, 9990 Maldegem Financieel directeur: Isabelle Dombret		2020-2025
		2020	2021	2022	2023	2024
<b>I. Exploitatie-uitgaven</b>						
<b>A. Operationele uitgaven</b>	<b>28.413.600</b>	<b>31.906.400</b>	<b>33.240.351</b>	<b>31.757.558</b>	<b>32.435.828</b>	<b>34.348.730</b>
1. Goederen en diensten	5.579.790	8.236.018	8.925.179	7.240.809	7.091.384	6.903.487
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	16.565.235	16.128.371	16.595.905	16.975.164	17.552.959	18.238.486
a. Politiek personeel	518.010	525.802	548.444	553.930	564.828	575.953
b. Vastbenoemd niet-onderw ijzend personeel	6.843.932	6.971.035	6.472.085	6.580.876	6.736.958	7.013.162
c. Niet vastbenoemd niet-onderw ijzend personeel	7.434.248	7.296.893	8.170.212	8.445.792	8.827.226	9.206.162
e. Onderw ijzend personeel ten laste van andere	1.032.564	502.840	512.897	523.155	533.618	544.290
f. Andere personeelskosten	497.682	568.878	592.939	569.140	582.018	584.440
g. Pensioenen	238.799	262.922	299.329	302.272	308.312	314.479
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	1.402.848	1.715.846	1.544.440	1.549.348	1.559.347	1.569.455
4. Toegestane werkingsubsidies	4.816.713	5.643.401	6.115.402	5.932.313	6.170.746	7.576.634
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)	822.438	766.516	524.414	586.494	714.554	2.017.014
- aan welzijnsverenigingen	699.545	1.038.387	975.173	970.900	954.335	937.265
- aan de politiezone	1.871.212	1.943.798	3.034.698	2.669.776	2.793.015	2.886.786
- aan de hulpverleningszone	522.359	677.368	504.932	631.427	640.067	664.232
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	464.307	594.688	527.213	527.167	527.932	528.709
- aan besturen van de eredienst	101.430	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigen	335.422	622.645	548.973	546.549	540.843	542.629
5. Andere operationele uitgaven	49.014	182.763	59.424	59.924	61.392	60.667
<b>B. Financiële uitgaven</b>	<b>531.525</b>	<b>480.257</b>	<b>514.271</b>	<b>663.668</b>	<b>752.950</b>	<b>784.467</b>
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	525.801	474.504	508.518	657.915	747.198	778.716
- aan financiële instellingen	524.238	474.504	508.518	657.915	747.198	778.716
- aan andere entiteiten	1.563	0	0	0	0	0
2. Andere financiële uitgaven	5.725	5.753	5.753	5.752	5.752	5.751

<b>II. Exploitatieontvangsten</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>A. Operationele ontvangsten</b>	<b>34.547.539</b>	<b>34.248.118</b>	<b>34.458.546</b>	<b>35.447.904</b>	<b>36.429.665</b>	<b>37.300.944</b>
1. Ontvangsten uit de werking	3.341.808	3.088.866	3.165.628	3.186.250	3.299.649	3.246.558
2. Fiscale ontvangsten en boetes	15.171.704	15.859.776	15.892.197	16.353.759	16.870.461	17.370.922
a. Aanvullende belastingen	15.584.014	15.519.839	15.456.516	15.903.078	16.388.448	16.888.909
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	8.297.209	8.297.209	8.355.138	8.605.792	8.863.966	9.129.885
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	6.853.947	6.781.259	6.652.834	6.839.770	7.057.816	7.283.025
- Andere aanvullende belastingen	432.858	441.372	448.544	457.515	466.666	475.999
b. Andere belastingen en boetes	-412.310	339.937	435.681	450.681	482.013	482.013
3. Werkingsubsidies	13.424.635	12.244.568	12.559.470	12.944.085	13.291.724	13.664.370
a. Algemene werkingssubsidies	8.858.992	9.098.250	9.759.350	10.169.675	10.495.203	10.845.410
- Gemeentefonds	6.662.895	6.874.654	7.093.631	7.320.288	7.554.895	7.797.957
- Andere algemene werkingssubsidies	2.196.097	2.223.595	2.665.719	2.849.386	2.940.308	3.047.453
- van de federale overheid	83	35.000	35.000	40.000	45.000	45.000
- van de Vlaamse overheid	2.196.014	2.188.595	2.630.719	2.809.386	2.895.308	3.002.453
b. Specifieke werkingssubsidies	4.565.643	3.146.319	2.800.120	2.774.410	2.796.521	2.818.960
- van de federale overheid	2.105.609	1.791.707	1.704.949	1.844.531	1.855.554	1.866.687
- van de Vlaamse overheid	2.433.238	1.336.115	1.075.417	910.008	920.977	932.162
- van de gemeente	27.797	0	0	0	0	0
- van het OCMW	-27.136	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	26.135	18.496	19.753	19.871	19.991	20.111
4. Recuperatie individuele hulpverlening	198.518	177.050	170.300	170.300	170.300	170.300
5. Andere operationele ontvangsten	2.410.875	2.877.857	2.670.951	2.793.511	2.797.530	2.848.795
<b>B. Financiële ontvangsten</b>	<b>892.523</b>	<b>884.573</b>	<b>612.362</b>	<b>542.049</b>	<b>542.049</b>	<b>413.687</b>
<b>III. Exploitatiesaldo</b>	<b>6.494.937</b>	<b>2.746.034</b>	<b>1.316.287</b>	<b>3.568.727</b>	<b>3.782.936</b>	<b>2.581.434</b>

<b>I. Investeringsuitgaven</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>A. Investeringsuitgaven in financiële vaste activa</b>	<b>215</b>	<b>75.600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en	8	75.600	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	207	0	0	0	0	0
<b>B. Investeringsuitgaven in materiële vaste activa</b>	<b>3.751.252</b>	<b>6.182.347</b>	<b>22.313.803</b>	<b>17.120.307</b>	<b>5.532.802</b>	<b>4.167.850</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële	3.751.252	6.182.347	22.313.803	17.120.307	5.532.802	4.167.850
a. Terreinen en gebouwen	2.301.687	2.261.184	9.420.703	9.661.088	1.804.500	294.500
b. Wegen en andere infrastructuur	768.998	3.037.440	12.560.600	7.302.219	3.555.802	3.745.850
c. Roerende goederen	720.179	614.955	332.500	157.000	172.500	127.500
d. Leasing en soortgelijke rechten	-39.612	268.768	0	0	0	0
<b>C. Investeringsuitgaven in immateriële vaste activa</b>	<b>287.522</b>	<b>480.564</b>	<b>1.186.243</b>	<b>565.998</b>	<b>295.000</b>	<b>85.000</b>
<b>D. Toegestane investeringssubsidies</b>	<b>466.907</b>	<b>863.127</b>	<b>950.888</b>	<b>247.280</b>	<b>147.122</b>	<b>413.975</b>
- aan welzijnsverenigingen	137.585	115.040	415.040	215.040	115.040	315.040
- aan de politiezone	56.788	403.138	357.860	20.000	20.000	20.000
- aan de hulpverleningszone	128.013	226.780	0	12.240	12.082	78.935
- aan besturen van de eredienst	27.580	56.438	164.273	0	0	0
- aan andere begunstigden	116.940	61.731	13.715	0	0	0
<b>II. Investeringsontvangsten</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>A. Verkoop van financiële vaste activa</b>	<b>59.297</b>	<b>89.907</b>	<b>111.163</b>	<b>132.419</b>	<b>153.675</b>	<b>174.931</b>
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	59.297	89.907	111.163	132.419	153.675	174.931
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>	<b>899.000</b>	<b>10.000</b>	<b>960.000</b>	<b>260.000</b>	<b>1.260.000</b>	<b>10.000</b>
2. Andere materiële vaste activa	899.000	10.000	960.000	260.000	1.260.000	10.000
a. Onroerende goederen	899.000	10.000	960.000	260.000	1.260.000	10.000
<b>D. Investeringssubsidies en -schenkingen</b>	<b>674.316</b>	<b>514.173</b>	<b>4.895.676</b>	<b>3.660.917</b>	<b>1.186.333</b>	<b>707.616</b>
- van de federale overheid	30.186	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	644.130	514.173	4.895.676	3.660.917	1.186.333	707.616
<b>III. Investeringsaldo</b>	<b>-2.873.283</b>	<b>-6.987.558</b>	<b>-18.484.094</b>	<b>-13.880.248</b>	<b>-3.374.916</b>	<b>-3.774.278</b>
<b>Saldo exploitatie en investeringen</b>	<b>3.621.654</b>	<b>-4.241.524</b>	<b>-17.167.807</b>	<b>-10.311.520</b>	<b>408.020</b>	<b>-1.192.844</b>

<b>I. Financieringsuitgaven</b>	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Vereffening van financiële schulden</b>	<b>1.943.679</b>	<b>1.851.410</b>	<b>2.121.164</b>	<b>2.327.188</b>	<b>2.625.589</b>	<b>2.639.708</b>
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasingen	1.943.679	1.851.410	2.121.164	2.327.188	2.625.589	2.639.708
<b>C. Toegestane leningen en betalingsuitstel</b>	<b>91.895</b>	<b>165.383</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Toegestane leningen	91.895	165.383	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	91.895	165.383	0	0	0	0
<b>II. Financieringsontvangsten</b>	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Aangaan van financiële schulden</b>	<b>-39.612</b>	<b>358.357</b>	<b>10.908.357</b>	<b>12.553.357</b>	<b>2.208.357</b>	<b>3.798.357</b>
- opname van leningen en leasingen bij financiële instellingen	0	0	10.550.000	12.195.000	1.850.000	3.440.000
- opname van leningen en leasingen bij andere entiteiten	-39.612	358.357	358.357	358.357	358.357	358.357
<b>B. Aangaan van niet-financiële schulden</b>	<b>-89.018</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C. Vereffening van toegestane leningen en</b>	<b>191.958</b>	<b>116.873</b>	<b>79.877</b>	<b>49.245</b>	<b>17.097</b>	<b>31.304</b>
1. Terugvordering van toegestane leningen	191.958	116.873	79.877	49.245	17.097	31.304
a. Periodieke terugvorderingen	191.958	116.873	79.877	49.245	17.097	31.304
<b>III. Financieringssaldo</b>	<b>-1.972.246</b>	<b>-1.541.563</b>	<b>8.867.070</b>	<b>10.275.414</b>	<b>-400.135</b>	<b>1.189.954</b>
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	<b>1.649.408</b>	<b>-5.783.087</b>	<b>-8.300.737</b>	<b>-36.106</b>	<b>7.886</b>	<b>-2.891</b>

## Investeringsprojecten (T3)

### Schema T3: Investeringsprojecten

Dit schema geeft een overzicht van alle prioritaire investeringsprojecten.

#### Investeringsproject: IP-G181: Begeleiding consultant nieuw dienstverleningsconcept A-1-1-1-02: Nieuw dienstverleningsconcept implementeren.

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>		56.007	-	40.000	-	96.007
<b>A. Investerings in financiële vaste activa</b>						
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>		17.065				17.065
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa		17.065				17.065
c. Roerende goederen		17.065				17.065
<b>C. Investerings in immateriële vaste activa</b>		38.942		40.000		78.942
<b>D. Toegestane investeringssubsidies</b>						

**Investeringsproject: PR-0017: Investeringsen nieuwe website ifv dienstverleningsconcept  
A-1-1-1-02: Nieuw dienstverleningsconcept implementeren.**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>		-	-	60.000	-	60.000
A. Investeringsen in financiële vaste activa						
B. Investeringsen in materiële vaste activa						
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa						
c. Roerende goederen						
C. Investeringsen in immateriële vaste activa				60.000		60.000
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: IP-DVLC: Investeringsen dienstverleningsconcept  
A-1-1-1-03: Herlocalisatie diensten in centrum Maldegem.**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>		9.692	-	-	-	9.692
A. Investeringsen in financiële vaste activa						
B. Investeringsen in materiële vaste activa						
C. Investeringsen in immateriële vaste activa		9.692				9.692
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: IP-G129: Investeringsen uitvoering mobiliteitsplan  
A-2-2-1-03: Uitvoering geven aan het mobiliteitsplan.**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>	-	19.959	-	-	-	19.959
A. Investeringsen in financiële vaste activa						
B. Investeringsen in materiële vaste activa		19.959				19.959
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa		19.959				19.959
b. Wegen en andere infrastructuur		19.959				19.959
C. Investeringsen in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						

Dit investeringsproject wordt vanaf 2021 niet prioritair en de investeringen zijn voorzien in projecten PR-074, PR-0025, PR-0026.



**Investeringsproject: IP-G126: Vernieuwen centrumstraten**  
**A-2-2-3-05: Vernieuwen centrumstraten.**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>		1428	-	-	-	1.428
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa		1.428				1.428
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa		1.428				1.428
b. Wegen en andere infrastructuur		1.428				1.428
C. Investerings in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						

Dit investeringsproject wordt vanaf 2021 niet prioritair en de investeringen zijn voorzien in projecten PR-067, PR-0068, PR-0070 en PR-0069.

**Investeringsproject: IP-G130: maatregelen verkeersveiligheid voor fietsen**  
**A-2-2-3-09: Realisatie veilige fietsmogelijkheden.**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>		214.422	-	-	-	214.422
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa		214.422				214.422
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa		214.422				214.422
b. Wegen en andere infrastructuur		214.422				214.422
C. Investerings in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: IP-G127: verkeersveilige maatregelen schoolgebouwen**  
**A-2-2-4-01: Gerichte evaluatie van de schoolomgeving en bepalen actiepunten.**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>		837	-	-	-	837
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa		837				837
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa		837				837
b. Wegen en andere infrastructuur		837				837
C. Investerings in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						

Dit investeringsproject wordt vanaf 2021 niet prioritair en de investeringen zijn voorzien in project PR-066

**Investeringsproject: IP-G183: Investeren in duurzame straatverlichting  
A-3-1-1-02: Straatverlichting aanpassen en verLEDden**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>	1.286.069	-	-	-	-	1.286.069
<b>A. Investerings in financiële vaste activa</b>	474.375					474.375
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	474.375					474.375
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	811.694					811.694
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	811.694					811.694
b. Wegen en andere infrastructuur	811.694					811.694
<b>C. Investerings in immateriële vaste activa</b>						
<b>D. Toegestane investeringssubsidies</b>						
<b>II. ONTVANGSTEN</b>	632.516	59.297				691.813
<b>A. Verkoop van financiële vaste activa</b>		59.297				59.297
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten		59.297				59.297
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>	632.516					632.516
<b>C. Verkoop van immateriële vaste activa</b>						
<b>D. Investeringsubsidies en -schenkingen</b>						

Dit investeringsproject wordt vanaf 2021 niet prioritair en de investeringen zijn voorzien in project PR-073..

**Investeringsproject: PR-0007: Realisatie SPAM 18A: Weide  
A-3-2-1-05: Realiseren van rioleringsprojecten.**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>			-	549.341	-	549.341
<b>A. Investerings in financiële vaste activa</b>						
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>				549.341		549.341
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige MVA				549.341		549.341
a. Terreinen en gebouwen						
b. Wegen en andere infrastructuur				549.341		549.341
<b>C. Investerings in immateriële vaste activa</b>						
<b>D. Toegestane investeringssubsidies</b>						
<b>II. ONTVANGSTEN</b>				287.553		287.553
<b>A. Verkoop van financiële vaste activa</b>						
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>						
<b>C. Verkoop van immateriële vaste activa</b>						
<b>D. Investeringsubsidies en -schenkingen</b>				287.553		287.553

**Investeringsproject: PR-0008: Realisatie SPAM 16 Vossenhol-Pollepelstraat.  
A-3-2-1-05: Realiseren van rioleringsprojecten.**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>	35.932	41.373	-	6.989.279	-	7.066.584
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa	35.932	41.373		6.989.279		7.066.584
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige MVA	35.932	41.373		6.989.279		7.066.584
a. Terreinen en gebouwen		23.288		266.000		289.288
b. Wegen en andere infrastructuur	35.932	18.085		6.723.279		6.777.296
C. Investerings in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						
<b>II. ONTVANGSTEN</b>				2.948.585		2.948.585
A. Verkoop van financiële vaste activa						
B. Verkoop van materiële vaste activa						
C. Verkoop van immateriële vaste activa						
D. Investeringsubsidies en -schenkingen				2.948.585		2.948.585

**Investeringsproject: PR-0009: Realisatie SPAM 11-13 (gravitaire riolering Middelburg)  
A-3-2-1-05: Realiseren van rioleringsprojecten.**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>	24.705	26.071	-	3.540.557	-	3.591.333
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa	24.705	26.071		3.540.557		3.591.333
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige MVA	24.705	26.071		3.540.557		3.591.333
a. Terreinen en gebouwen				180.000		180.000
b. Wegen en andere infrastructuur	24.705	26.071		3.360.557		3.411.333
C. Investerings in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						
<b>II. ONTVANGSTEN</b>				1.392.125		1.392.125
A. Verkoop van financiële vaste activa						
B. Verkoop van materiële vaste activa						
C. Verkoop van immateriële vaste activa						
D. Investeringsubsidies en -schenkingen				1.392.125		1.392.125



**Investeringsproject: PR-0012: Realisatie SPAM 15 (IBA's)**  
**A-3-2-1-05: Realiseren van rioleringsprojecten.**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>	56.222	68.574	-	125.868	-	250.664
A. Investeringsen in financiële vaste activa						
B. Investeringsen in materiële vaste activa	56.222	68.574		125.868		250.664
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige MVA	56.222	68.574		125.868		250.664
b. Wegen en andere infrastructuur	56.222	68.574		125.868		250.664
C. Investeringsen in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						
<b>II. ONTVANGSTEN</b>		31.500		42.000		73.500
A. Verkoop van financiële vaste activa						
B. Verkoop van materiële vaste activa						
C. Verkoop van immateriële vaste activa						
D. Investeringsubsidies en -schenkingen		31.500		42.000		73.500

**Investeringsproject: PR-0024: Realisatie SPAM 19: Kerselare, Vierweegse**  
**A-3-2-1-05: Realiseren van rioleringsprojecten.**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>		19.667	-	150.333	-	170.000
A. Investeringsen in financiële vaste activa						
B. Investeringsen in materiële vaste activa		19.667		150.333		170.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige MVA		19.667		150.333		170.000
b. Wegen en andere infrastructuur		19.667		150.333		170.000
C. Investeringsen in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: PR-0042: SPAM 9: Sanering Begijnwatergang fase 2 (Rapenbrugstraat, Kwezelweg)**

**A-3-2-1-05: Realiseren van rioleringsprojecten.**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b><i>I. UITGAVEN</i></b>	179		-	889.587	-	889.766
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa	179			889.587		889.766
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige MVA	179			889.587		889.766
b. Wegen en andere infrastructuur	179			889.587		889.766
C. Investerings in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						
<b><i>II. ONTVANGSTEN</i></b>				353.640		353.640
A. Verkoop van financiële vaste activa						
B. Verkoop van materiële vaste activa						
C. Verkoop van immateriële vaste activa						
D. Investeringsubsidies en -schenkingen				353.640		353.640

**Investeringsproject: IP-G059: Investeren in digitale M-bon**

**A-5-2-1-03: M-bon digitaliseren.**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b><i>I. UITGAVEN</i></b>		4.840	-	-	-	4.840
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa						
C. Investerings in immateriële vaste activa		4.840				4.840
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: IP-G165: Optimaliseren bestaand industrieterrein en nieuw industrieterrein**  
**A-5-2-2-01: Realisatie van een nieuw industrieterrein en optimalisatie van het huidig industrieterrein.**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>	12.880	152.711	-	7.208.507	4.496.160	11.870.258
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa		43.756		7.094.958	4.496.160	11.634.874
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa		43.756		7.094.958	4.496.160	11.634.874
a. Terreinen en gebouwen		12.910		547.090		560.000
b. Wegen en andere infrastructuur		30.846		6.547.868	4.496.160	11.074.874
C. Investerings in immateriële vaste activa	12.880	108.955		113.549		235.384
D. Toegestane investeringssubsidies						
<b>II. ONTVANGSTEN</b>				4.141.275	3.044.521	7.185.796
A. Verkoop van financiële vaste activa						
B. Verkoop van materiële vaste activa						
C. Verkoop van immateriële vaste activa						
D. Investeringsubsidies en -schenkingen				4.141.275	3.044.521	7.185.796

**Investeringsproject: IP-G162: Optimaliseren omgeving Meos door de gemeente**  
**A-6-1-2-01: Optimaliseren en verder uitbouwen van de sportinfrastructuur**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>		8.070	-	35.000	-	43.070
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa		8.070		35.000		43.070
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa		8.070		35.000		43.070
a. Terreinen en gebouwen		8.070		35.000		43.070
C. Investerings in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: PR-0031: Aanleg multisportveld**  
**A-6-1-2-01: Optimaliseren en verder uitbouwen van de sportinfrastructuur**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>		-	-	50.000	-	50.000
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa				50.000		50.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa				50.000		50.000
a. Terreinen en gebouwen				50.000		50.000
C. Investerings in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: PR55: BMX terrein**  
**A-6-1-2-01: Optimaliseren en verder uitbouwen van de sportinfrastructuur**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>		-	-	50.000	-	50.000
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa				50.000		50.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa				50.000		50.000
a. Terreinen en gebouwen				50.000		50.000
C. Investerings in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: PR57: Investerings in sportinfrastructuur.**  
**A-6-1-2-01: Optimaliseren en verder uitbouwen van de sportinfrastructuur**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>		-	-	3.000.000	-	3.000.000
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa				3.000.000		3.000.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa				3.000.000		3.000.000
a. Terreinen en gebouwen				3.000.000		3.000.000
C. Investerings in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: PR-0022: Skatepark Maldegem centrum**  
**A-6-1-2-04: Realisatie skatepark in Maldegem centrum**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>			-	250.000	-	250.000
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa				250.000		250.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa				250.000		250.000
a. Terreinen en gebouwen				250.000		250.000
C. Investerings in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: PR-0023: Evenementen en jeugdsite**  
**A-6-1-2-05: Realisatie nieuwe evenementen en jeugdsite in Maldegem centrum**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>			-	550.000	-	550.000
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa						
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa						
a. Terreinen en gebouwen						
C. Investerings in immateriële vaste activa				550.000		550.000
D. Toegestane investeringssubsidies						

Deze investeringen betreffen de erelonen. Het AGB is bouwheer.

**Investeringsproject: IP-JDSI: Aankoop grond evenementen en jeugdsite**  
**A-6-1-6-05: Aankoop grond voor nieuwe evenementen en jeugdsite.**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>		1799500	-	-	-	1.799.500
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa		1.799.500				1.799.500
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa		1.799.500				1.799.500
a. Terreinen en gebouwen		1.799.500				1.799.500
C. Investerings in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: IP-G187: Ontmoetingsplaats Kleit**  
**A-6-1-8-04: Nieuwe thuis voor het verenigingsleven in Kleit**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>			-	132.216	-	132.216
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa						
C. Investerings in immateriële vaste activa				132.216		132.216
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: PR-0039: Renovatie OC de Poermolen Donk  
A-6-1-8-10: Renovatie ontmoetingscentrum Donk**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>			-	500.310	-	500.310
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa				459.000		459.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa				459.000		459.000
a. Terreinen en gebouwen				459.000		459.000
C. Investerings in immateriële vaste activa				41.310		41.310
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: PR-0040: Renovatie ontmoetingscentrum Middelburg  
A-6-1-8-10: Renovatie ontmoetingscentrum Middelburg**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>			-	501.400	-	501.400
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa				460.000		460.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa				460.000		460.000
a. Terreinen en gebouwen				460.000		460.000
C. Investerings in immateriële vaste activa				41.400		41.400
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: PR-0044: Vergroenen van de markt  
A-6-1-8-12: Natuurbeleving in Maldegem**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>			-	1.556.000	-	1.556.000
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa				1.450.000		1.450.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa				1.450.000		1.450.000
a. Terreinen en gebouwen				1.450.000		1.450.000
C. Investerings in immateriële vaste activa				106.000		106.000
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: PR-0058: Bomen Boomen  
A-6-1-8-12: Natuurbeleving in Maldegem**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>		77498	-	1.177.145	-	1.254.643
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa		77.498		1.077.145		1.154.643
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa		77.498		1.077.145		1.154.643
a. Terreinen en gebouwen		77.498		1.077.145		1.154.643
C. Investerings in immateriële vaste activa				100.000		100.000
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: IP-O152: Investerings Maatwerkbedrijf  
A-6-4-1-05: Opstart eigen sociaal economie initiatief.**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>		17969	-	-	-	17.969
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa		17.969				17.969
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa		17.969				17.969
c. Roerende goederen		17.969				17.969
C. Investerings in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Investeringsproject: IP-O102: Sociale superette  
A-6-4-2-05: De sociale superette wordt een echte winkel**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>		7857,61	-	142	-	8.000
A. Investerings in financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa		7.858		142		8.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa		7.858		142		8.000
c. Roerende goederen		7.858		142		8.000
C. Investerings in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						

**Overzicht van de evolutie van de financiële schulden (T4)**


Schema T4: Overzicht van de evolutie van de financiële schulden

De financiële schulden in het schema T4 geven een overzicht van alle financiële schulden ten laste van het bestuur (gemeente en OCMW) en ten



laste van derde. De evolutie geeft een zicht op:

- Nieuwe leningen
- Periodieke aflossingen en vervroegde aflossingen

		<b>T4: Evolutie van de financiële schulden</b>					2020-2025
		Journaalvolnummers: Budg. 109462 Gemeente (0207.448.554)		OCMW (0212.195.418) Lazarusbron 1, 9990 Maldegem			
		Marktstraat 7, 9990 Maldegem Algemeen directeur: Koen Cromheecke		Financieel directeur: Isabelle Dombret			
Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
<b>A. Financiële schulden op lange termijn</b>	<b>12.386.859</b>	<b>10.624.052</b>	<b>19.205.221</b>	<b>29.132.989</b>	<b>28.701.638</b>	<b>30.286.680</b>	
1. Financiële schulden op 1 januari	13.120.854	12.386.859	10.624.052	19.205.221	29.132.989	28.701.638	
2. Nieuwe leningen	-39.612	358.357	10.908.357	12.553.357	2.208.357	3.798.357	
4. Overboekingen	-2.108.702	-2.121.164	-2.327.188	-2.625.589	-2.639.708	-2.213.314	
5. Andere mutaties	1.414.319						
<b>B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen</b>	<b>1.920.919</b>	<b>2.190.673</b>	<b>2.396.697</b>	<b>2.695.098</b>	<b>2.709.217</b>	<b>2.282.823</b>	
1. Financiële schulden op 1 januari	1.755.896	1.920.919	2.190.673	2.396.697	2.695.098	2.709.217	
2. Aflossingen	-1.943.679	-1.851.410	-2.121.164	-2.327.188	-2.625.589	-2.639.708	
3. Overboekingen	2.108.702	2.121.164	2.327.188	2.625.589	2.639.708	2.213.314	
<b>Totaal financiële schulden</b>	<b>14.307.777</b>	<b>12.814.724</b>	<b>21.601.917</b>	<b>31.828.086</b>	<b>31.410.855</b>	<b>32.569.504</b>	

De nieuwe leningen zijn inclusief de zozegde lease die moet ingeboekt worden voor de nieuwe investeringen gedaan door Fluvius in het kader van het verLEDden van de openbare verlichting.

## Financiële risico's

### Financiële risico's

De financiële risico's betreffen een overzicht van de belangrijkste financiële risico's die een bestuur loopt en hoe het bestuur denkt deze al dan niet onder controle te krijgen. Het is onmogelijk om alle risico's in kaart te brengen. De meeste risico's en bijhorende beheersmaatregelen zijn opgenomen in het organisatiebeheersingssysteem. Onderstaande overzicht brengt bepaalde risico's in kaart.

#### Risico: 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. Uit een analyse van de VVSG is evenwel gebleken dat de afhankelijkheidsgraad van deze belasting (aandeel APB in het totaal van de exploitatie) sterk schommelt van de ene gemeente ten opzichte van de andere. Gemeenten met een 0-tarief zijn helemaal APB-onafhankelijk, andere gemeenten halen tot 40% à 50% van hun totale ontvangst uit deze belasting. Voor de gemeente Maldegem is dit 19% over de 6 jaren heen en dus is de afhankelijkheid slechts gemiddeld.

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 gemeente Maldegem behoort tot de groep van gemeenten met een sterke vergrijzing.
- 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 (taxshift). Simulaties van de VVSG op basis van informatie van de Federale Overheidsdienst Financiën leren dat de gemeentelijke APB-ontvangsten in 2017 ongeveer 2 procent lager uitkomen dan zonder taxshift. Volgens de VVSG zou dat verschil in 2018 al oplopen tot 3,8 procent en in 2021 tot 10 procent. Voor de gemeente Maldegem werd de impact van de taxshift geraamd als volgt:

Taks shift	jaarlijkse bruto-impact	gecumuleerde bruto-impact
2016	21.683,18 €	21.683,18 €
2017	124.142,51 €	145.825,69 €
2018	161.552,30 €	307.377,99 €
2019	60.308,72 €	367.686,71 €
2020	182.307,63 €	549.994,34 €
2021	123.380,39 €	673.374,73 €

De FOD financiën heeft een raming voor de APB ontvangsten doorgegeven voor de jaren 2021 tot 2025, waarin de taxshift impact werd opgenomen. De impact van de covid crisis zou zijn meegenomen.

#### **Risico: ontvangsten uit de opcentiemen op de onroerende voorheffing.**

Ook de opcentiemen op de onroerende voorheffing hebben een belangrijke impact op de financiën van de gemeenten. Voor de gemeente Maldegem is dit 22% van de totale ontvangsten.

De gemeenteraad keurt - cfr. de regeling voor de aanvullende personenbelasting - een bedrag van opcentiemen goed die geheven zullen worden op de gewestbelasting. De Vlaamse Belastingdienst vestigt jaarlijks de individuele aanslagen van de Gewestbelasting, alsook van het aanvullend deel voor de lokale besturen (de zogenaamde opcentiemen). Na inning wordt het gemeentelijk aandeel doorgestort.

Hieraan zijn volgende risico's verbonden:

- De opbrengst is afhankelijk van de gemiddelde levensstandaard van de inwoners (via het gezamenlijk KI van de gebouwen en woningen),
- De opbrengst is afhankelijk van de aanwezigheid van bedrijven en bedrijfspanden op het grondgebied (ook op deze gebouwen wordt onroerende voorheffing geheven).
- Wordt negatief beïnvloed door vrijstellingsmaatregelen door de Vlaamse overheid (onder andere vrijstellingen op materieel en outillage, na renovatie van verwaarloosde en onbewoonbare woningen, verbouwen van handelspanden tot woning, ... )
- Wordt positief beïnvloed door het aantal woningen in de gemeente: bij nieuwe verkavelingen worden gronden met een laag KI omgezet naar bebouwde percelen met een hoger KI (die dienen als belastbare grondslag). Ook de aanleg van nieuwe industrieterreinen of zones voor ambachten hebben hetzelfde effect.
- Wordt negatief beïnvloed door leegstand, verkrotting en verwaarlozing. Leegstaande bedrijfspanden worden vrijgesteld wegens inactiviteit, verkrotting en verwaarlozen leidt bij herschatting tot een lager KI van het pand zelf, en mogelijks een lagere aantrekkingskracht van de panden uit de omgeving. Zo kan leegstand en

verkrotting onrechtstreeks en op middellange termijn een negatieve impact hebben op het KI van een ganse zone/regio.

De Vlaamse belastingdienst heeft een raming voor 2022 bezorgd. Voor de jaren 2023-2025 werd rekening gehouden in het meerjarenplan met een gemiddelde stijging van 3%. Er zijn veel nieuwe verkavelingen in ontwikkeling. Daarnaast is er een jaarlijkse indexatie van het kadastraal inkomen. Er werd geen rekening gehouden met een negatieve impact door de COVID-19 crisis.

### **Risico: ontvangsten uit andere gemeentelijke belastingen**

Lokale overheden hebben de bevoegdheid om een eigen fiscaal instrumentarium uit te bouwen. Dit zijn belastingen waarvoor de gemeente zelf instaat voor het opmaken van het reglement, het vaststellen van het belastingkohier, het versturen van de individuele aanslagen en de inning ervan.

De belastbare grondslagen zijn divers. Dergelijke reglementen worden overwegend goedgekeurd voor een periode van 6 jaar, waarvan er 1 jaar de legislatuur overschrijdt.

Risico's

- De toezichthoudende overheid vernietigt het reglement: in dat geval dient de gemeenteraad zich opnieuw te buigen over een aangepast reglement, waarna de procedure opnieuw start. In de tussentijd kunnen er geen belastingaanslagen worden opgemaakt.
- Het reglement wordt aangevochten bij de Raad van State (na de beslissing van de toezichthoudende overheid). De gemeente kan bij een vernietiging zelf naar de Raad van State gaan om alsnog haar gelijk te halen. De bezwaarindiener kan dit ook als hij/zij in eerste instantie bot vangt bij de toezichthoudende overheid. In beide gevallen zijn we vertrokken voor een lange periode van rechtsonzekerheid (dergelijke procedures kunnen verschillende jaren aanslepen).  
Indien het reglement in eerste orde werd goedgekeurd door de toezichthoudende overheid, kan de gemeentebelastingen heffen en innen conform dit reglement. De opbrengsten dienen dan voorzichtigheidshalve gereserveerd te worden, aangezien de belastingplichtige integraal moet worden terugbetaald als de Raad van State het reglement alsnog vernietigt.
- Een individuele aanslag wordt aangevochten door een belastingplichtige. In eerste instantie kan het risico beperkt blijven tot de aanslag zelf: indien het college vaststelt dat de heffing onterecht werd gevestigd volstaat het om de belastingplichtige te ontheffen. Desgevallend kan een nieuwe (correcte) aanslag gevestigd worden in de mate dat het belastbaar tijdperk nog niet verstreken is. Indien het college echter tot het besluit komt dat de aanslag terecht is, dan kan de belastingplichtige hoger beroep aantekenen bij de rechtbank van eerste aanleg. Tijdens deze procedure kan andermaal het reglement worden aangevochten. Een eventuele negatieve uitspraak tegen het reglement geldt dan echter niet erga omnes: enkel de individuele belastingplichtige zal er voordeel uit kunnen halen. Het reglement zelf is dan echter ook niet meer bruikbaar voor de toekomst (zoals bij een vernietiging door de Raad van State),
- De Minister verbiedt het gebruik van bepaalde reglementen.

De algemeen belastingreglementen op economische bedrijvigheid aanslagjaar 2014 en 2015 werden vernietigd door de Raad van State. Het verlies van ontvangsten werd reeds in de vorige legislatuur verwerkt. De gemeenteraad heeft in haar zitting van oktober 2020 de reglementen voor aanslagjaar 2016 en 2017 ingetrokken. De negatieve impact hiervan, nl. 805.450 euro werd opgenomen in de meerjarenplanaanpassing nr. 2 in 2020 en 2021.

### Beheersmaatregel

- Bij de vernieuwing van bepaalde reglementen werd een screening gedaan door een extern jurist.
- Er wordt steeds rekening gehouden met de opmerkingen van de toezicht houdende overheid.

Bepaalde belasting werden in het licht van de COVID-19 crisis gewijzigd:

- Belasting op terrassen werd vrijgesteld voor 2020 en 2021: impact -10.000 euro per jaar
- Belasting op plaatsrecht markten werd overmacht ingeroepen voor periode dat er een verbod was: impact - 7.500 euro.
- Belasting op nachtwinkels 2020 en 2021 werd gehalveerd omwille van restricties in openingsuren: impact - 1.500 euro per jaar.
- Belasting op taxi's werd gehalveerd voor 2020 en 2021: mogelijk impact -2.250 euro per jaar.

**Risico: minder operationele ontvangsten en meer uitgaven door COVID-19**

*(cijfer voor Gemeente, OCMW en AGB Maldegem)*

Door de covid-19 crisis zijn een aantal dienstverleningen niet kunnen doorgaan: verhuur zalen MEOS en de Berken, verhuur cultuur en gemeenschap zalen, tickets cultuur, toegang zwembad, cafetaria LDC en zwembad, activiteiten sport en jeugd, kinderopvang,....

De ontvangsten uit de werking zijn gedaald voor de jaren 2020 en 2021 met 0,5 miljoen euro.

Daarnaast zijn er heel wat extra subsidies verkregen die opnieuw moeten worden uitgegeven, zoals de subsidies voor het verhogen van consumptiebudget en armoedefonds, subsidie voor de zomerschool, voor de sociale superette. Er wordt 15% extra subsidie verkregen voor nieuwe leefloners. Er is ongeveer 0,6 miljoen euro extra subsidie ontvangen in 2020 en 2021 en ongeveer 0,1 miljoen euro andere ontvangsten uit de boodschappendienst en giften Aanzet.

Er zijn uiteraard ook minder werkingskosten doordat er minder activiteiten zijn (- 0,5 miljoen euro). Daarnaast zijn een aantal medewerkers technisch werkloos geweest of voor langere duur afwezig geweest wegens ziekte. Dit wordt geraamd op 0,2 miljoen euro.

De vaste kosten, zoals die van de gebouwen blijven. Ondertussen werden bepaalde kredieten van evenementen verschoven naar andere evenementen, waardoor een deel van de besparingen teniet werden gedaan.

Daarnaast zijn er extra uitgaven geweest, zoals de aankoop van mondmaskers, aankoop plexi schermen en andere beschermingsmiddelen voor het personeel, alcohol gel, drukkosten, advies advocaten, software en hardware voor thuiswerk, extra subsidies aan verenigingen, de vaccinatie boom, uitgebreide makersfestival, EK op groot scherm,.... Een raming op heden is +/- 1,0 miljoen euro voor 2020 en 2021.

De totale geraamde impact voor 2020 en 2021 samen is beperkt negatief. Er werd geen rekening gehouden met de interne inzet van medewerkers voor bepaalde activiteiten.

**Samenvattend voor AGB, Gemeente en OCMW:**

	<b>2020-2021</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Extra uitgaven	- 957.017	- 415.822	- 541.195
Minder werkingskosten	488.017	363.211	124.806
Minder personeelskosten	240.276	192.116	48.160
Minder ontvangsten	- 491.094	- 379.817	- 111.277
Meer subsidies en ontvangsten	707.467	610.627	96.840
<b>Impact</b>	- <b>12.351</b>	- <b>370.316</b>	- <b>382.666</b>

Beheersmaatregel en opvolging

- De mogelijk extra uitgaven en ontvangsten worden continu gemonitord
- De meerjarenplanaanpassing werd upgedate op basis van recente heramingen

- De extra subsidies worden opgevolgd via analytische codes in de boekhouding.

### **Negatieve rente op gelden bij de bank**

Sinds 2020 rekenen de banken negatieve intresten aan vanaf bepaalde drempelbedragen op rekening. Volgende bedragen gelden voor Belfius Bank:

- Zichtrekening gemeente tot 1.500.000 euro
- Zichtrekening OCMW en Politie en AGB: 500.000 euro
- Gewone spaarrekening OCMW en Gemeente : 1.000.000 euro
- De spaarrekening gemeente met termijn 32 dagen : 5.000.000 euro

Bij Triodos is dit 500.000 euro. Bij BNP is het 250.000 euro per rekening.

Dit zal misschien ook bij andere banken het geval zijn. Nu wordt er zoveel als mogelijk negatieve rente vermeden door een dagdagelijkse opvolging met cashpooling over de entiteiten heen en door het werken met meerdere banken. Het is onvermijdelijk dat er negatieve interest wordt betaald.

### **Risico: Pensioenbijdrage statutaire ambtenaren en responsabiliseringsbijdrage**

Een responsabiliseringsbijdrage is verschuldigd door de lokale besturen waarvan de pensioenlast , voor hun gewezen vastbenoemde personeelsleden en/of hun rechthebbenden meer bedraagt dan de wettelijke basispensioenbijdragen die zijn voor datzelfde jaar betaald.

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.

#### Risico's

Twee factoren hebben met andere woorden een impact op de responsabiliseringsbijdragen

1. 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.
2. 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 deficit zijn, terwijl het OCMW een positief saldo vertoont. In dat geval wordt het overschot van de gemeente gebruikt voor de solidariteit van andere besturen, terwijl er voor het deficitair bedrag van de gemeente toch een bijdrage moet worden betaald.

De Vlaamse Regering heeft beslist dat zij de helft van de responsabiliserings-bijdrage van de lokale besturen zal bijpassen.

De pensioendienst heeft een raming gemaakt van de te betalen responsabiliserings-bijdrage:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Gemeente respo bijdrage	0	0	418	26.833	91.742	160.473
OCMW respo bijdrage	162.421	224.698	276.343	456.902	604.559	752.611

De bedragen moeten pas in het jaar daarop betaald worden.

#### Beheersmaatregel en opvolging

- Regelmatig monitoren van de evolutie van de responsabiliseringsbijdrage door de ramingen bij pensioendienst op te vragen
- Er werd een visie uitgewerkt door het bestuur waarbij statutairen steeds worden vervangen door contractuelen.

#### **Risico: betwistingen en rechtszaken**

Inwoners en bedrijven vinden steeds vaker de weg naar juridische procedures om hun gelijk te halen in een dispuut waarin de lokale overheden betrokken zijn.

In de vorige jaren en op heden zijn er geschillen met betrekking tot fiscaliteit, omgevingsvergunningen, overheidsopdrachten, de aansprakelijkheid als wegbeheerder, enzovoort.

De geschillen worden centraal opgevolgd door de juridische dienst, en de mogelijke (negatieve) financiële impact wordt tijdig en ernstig ingeschat. Indien nodig kan het gemeentebestuur financiële reserves aanleggen als er onzekerheid is wat betreft de goede afloop van een hangend geschil van een belangrijke omvang. Het bestuur laat zich meestal bijstaan door juridische experts.

Lopende belangrijke geschillen:

- Er is een ondergronds lek in de douches van de sporthal MEOS. Er werd hiervoor een schadedossier ingediend. De verantwoordelijkheid werd nog niet vastgesteld. Er werden in 2019 reeds herstellingen uitgevoerd zodat het lek niet nog meer schade zou veroorzaken. Er werd een tijdelijke oplossing voorzien. De procedure zal ten gronde worden gevoerd. De verzekering zal tussenkomen in het herstel van 2 kleedkamers.
- Bij de voorlopige oplevering van rioleringsproject in Kleit (SPAM4) bleek dat er een scheur is vastgesteld in de asfalt. De noodzakelijke herstellingswerken zijn uitgevoerd en hierbij zijn de kosten door de gemeente voorgeschoten. De verzekeraar heeft het dossier afgewezen omdat er volgens hen geen oorzakelijk verband is. Er werd een advocaat aangesteld en een zaak opgestart.
- De school de Kleiheuvel heeft in 2021 een aanvraag tot vergoeding ingediend t.b.v. 17.949,93 euro. De raadsman raadt aan om een minnelijke schikking te treffen, aangezien de positie van de gemeente vrij zwak is. Het college heeft, niettegenstaande het advies van de raadsheer, in haar zitting van 26 april 2021 beslist om geen onderhandelingen op te starten. Het risico blijft evenwel, dat als de school verdere juridische stappen zou ondernemen, de gemeente alsnog dat bedrag moet betalen, en misschien meer.

#### Beheersmaatregel en opvolging

- De geschillen worden opgevolgd door de juridische dienst.
- Van zodra meer zekerheid is inzake de omvang van het geschil wordt er een reserve aangelegd in de boekhouding
- Het bestuur is ingedekt via de verschillende verzekering polissen.

### **Risico: Fraude in betalingsverkeer**

Ook rond het dagelijks betaalverkeer van lokale besturen vallen een aantal risico's te noteren. Er zijn immers concrete fraudegevallen gekend bij andere besturen waarbij facturen van leveranciers onderschept worden door oplichters, die vervolgens een quasi perfecte kopie overmaken aan het lokaal bestuur met dien verstande dat het rekeningnummer werd aangepast. Op die manier tracht men grote sommen te onderscheppen.

Ook CFO-fraude is een gekend fenomeen in de sector. De oplichter geeft zich in dit geval uit als een gezaghebbende persoon of tracht op een sluike wijze te achter halen wie welke tekenbevoegdheid heeft. Op basis van mooie praatjes wordt vervolgens geprobeerd om medewerkers aan te zetten tot het uitvoeren van financiële transacties richting de bankrekening van de oplichter.

Ook 'hacking' (het ongeoorloofd binnentreden in computersystemen of het versleutelen van bestanden om deze dan tegen betaling opnieuw vrij te geven) en phishing (valse e-mail berichten versturen met de bedoeling om de ontvanger aan te zetten tot de verrichting van een financiële transactie of het vrijgeven van codes) zijn een gekend fenomeen. Regelmatig worden de diensten op de hoogte gebracht van dit risico door de ICT dienst.

Naast risico's rond fraude zijn er ook de gekende risico's met betrekking tot de inhoudingsplicht in het kader van overheidsopdrachten. In verschillende fases van de overheidsopdracht wordt dit gecontroleerd via een centrale site van de RSZ.

### Beheersmaatregel en opvolging

- Er zijn interne procedures vastgelegd om dit risico te minimaliseren. Er kunnen maar een beperkt aantal medewerkers bankrekeningen toevoegen of wijzigen en wordt er steeds via een externe bron een controle uitgevoerd.
- ICT sensibiliseert de medewerkers op gebied van phishing en hacking

### **Risico: Toegestane (bank) waarborgen**

Het gemeentebestuur staat in bepaalde gevallen borg bij financiële instellingen voor leningen van andere organisaties. Het betreft meestal besturen die niet bij machte zijn om eigen belastingen te heffen of intercommunales die voor de aanrekening van inkomsten afhankelijk zijn van een beheersoverdracht door de gemeente. Het openstaand bedrag van deze waarborgen wordt jaarlijks meegedeeld aan de gemeente. Het bedrag van de borgstelling wordt opgenomen in de gemeentelijke boekhouding onder klasse 0 en jaarlijks geactualiseerd. Het risico van deze borgstellingen is op het eerste gezicht beperkt:

- Het OCMW is wat de (slot)financiering betreft 100 % afhankelijk van de gemeente.
- Intercommunales hebben over het algemeen een investeringspolitiek met een laag risico in stabiele sectoren (zoals energie, afval)

Het risico neemt toe naarmate de gemeente minder zicht of impact heeft op het financieel beheer van de organisatie waarvoor er borg verleend wordt en is nooit helemaal weg.

De gemeente staat borg voor de leningen van het AGB Maldegem (3.040.191 euro per 31/12/2020) en Fluvius (81.958 euro per 31/12/20). Het OCMW staat borg voor de leningen van het Zorgbedrijf Meetjesland (8.341.317 euro per 31/12/20).

### **Risico: Financiële linken met partnerbesturen (verbonden entiteiten)**

Bij de opmaak van de meerjarenplanning werden niet enkel de eigen ontvangsten en uitgaven tegen het licht gehouden, maar tevens deze van de "verbonden entiteiten". Binnen de beperkingen van de beschikbare financiële middelen moeten ook deze partnerbesturen in samenspraak met hun moederentiteit(en) weloverwogen keuzes maken.

Hierbij mag 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.

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 werden afgetoetst met de partners om onaangename verrassingen te vermijden. Een gebrek aan dergelijke afspraken houdt dus zonder twijfel ernstige risico's in.

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). Dit is zo voor de politiezone en de hulpverleningszone. De partnerbesturen blijven op die manier de nodige investeringsruimte behouden en blijven zelf schulden vrij (want eigen financiering zal meestal duurder uitvallen, en vaak ook nog een borgstelling eisen van het moederbestuur).

Tevens biedt het de gemeenten de mogelijkheid autonoom hun eigen financieringswijze van de buitengewone toelagen te kiezen.

### Beheersmaatregel en opvolging

- De meerjarenplannen worden op elkaar afgestemd qua timing en financiële haalbaarheid
- Er zijn overlegmomenten met de meeste partner besturen zodat er inzicht wordt verkregen in beslissingen/evoluties die een impact kunnen hebben op het lokaal bestuur Maldegem.

### Politiezone Maldegem

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.

De pensioenproblematiek weegt zwaar door bij de politiezone, door de hoge graad van statutarisering en het gegeven dat de personeelskosten het gros van de uitgaven zijn (90% in 2020). De personeelskosten van de politiezone Maldegem stijgen met 34% van 2020 tot 2025. Daardoor stijgt de dotatie van 1.871.212 euro in 2019 naar 2.886.786 euro in 2025 (+54% t.o.v. 2020). Elk jaar daalt het initiële bedrag van de dotatie in het budget met een begrotingswijziging door het overschot op de rekening van jaar n-1 en niet ingevulde functies in het kader in het lopend jaar.

### Hulpverleningszone Meetjesland

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 op operationeel, juridisch als financieel. De hulpverleningszone Meetjesland bestond toen uit 9 gemeenten: Aalter, Eeklo, Maldegem, Knesselare, Kaprijke, Nevele, Sint-Laureins, Waarschoot en Zomergem. Sinds 2019 bestaat de zone slecht uit 5 gemeenten: :



Aalter, Eeklo, Maldegem, Kaprijke en Sint-Laureins.

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 dotatie aan hulpverleningszone in exploitatie stijgt van 522.359 euro in 2020 naar 764.232 euro in 2025 (+46%).

In de komende jaren kan deze dotatie wel stijgen indien er nog wetswijzigingen zijn inzake “de snelste en adequate hulp” en indien er nog meer geprofessionaliseerd wordt omdat de beschikbaarheid van de vrijwilligers in het gedrang komt.

#### Autonoom gemeentebedrijf Maldegem

In de vorige legislatuur werd de wijze van financiering van het AGB gewijzigd om die in overeenstemming te brengen met de vigerende btw-wetgeving.

Sedert 1 januari 2016 kan niet langer gewerkt worden met werkingsubsidies omdat er een rechtstreeks verband moet bestaan tussen de prijs en de subsidie die de gemeente betaald om een welbepaald goed te leveren of een welbepaalde dienst te verrichten. Het ‘tekort’ van het AGB moet daarom opgevangen worden door het toekennen van een ‘prijssubsidie’, waarbij de gemeente -om een economisch rendabel AGB te hebben – tegemoetkomt in het tarief van de aangerekende prestaties van het AGB en hierop btw betaald. Aangezien de btw in hoofde van de gemeente niet aftrekbaar is, ontstaat hierdoor een btw-lek, wat resulteert in extra kosten voor de gemeente. In het meerjarenplan werd hiermee rekening gehouden. Dit vergt een permanente opvolging en bijsturing, zoals het aanpassen van de prijssubsidiefactor en de fiscaliteit te optimaliseren.

#### Erediensten

Met de kerkfabrieken dienen de gemeentebesturen een afsprakennota af te afsluiten. Hierin wordt de algemene samenwerking, maar ook de financiële afspraken en contouren vastgelegd waarbinnen de kerkfabrieken zich de komende legislatuur kunnen bewegen.

De dotatie wordt vastgelegd op 85.434 euro voor de 5 kerkfabrieken samen, en stijgt niet de komende jaren. Het is de bedoeling dat bepaalde kerken een bijkomende bestemming krijgen of helemaal herbestemd worden in het licht van de dalende kerkdiensten. De gevraagde investeringssubsidies voor de kerkfabriek Sint Antonius te Balgerhoeke werd niet ingeschreven in het meerjarenplan. Het gemeentebestuur is niet akkoord deze te betalen. De kans bestaat dat we door de toezichthoudende overheid worden verplicht.

#### Zorgbedrijf Meetjesland

In 2018 werd het zorgbedrijf Meetjesland opgericht. Bepaalde diensten van het OCMW werden erin onder gebracht: WZC Warmhof, poetsdienst, CADO, assistentiewoningen,...

Het OCMW dient jaarlijks het verlies bij te passen via een dotatie. Er wordt ook een investeringssubsidie gevraagd voor de nodige investeringen.

#### Overname openbare verlichting door Fluvius

Om de klimaatdoelstellingen te halen, kan men het energieverbruik van de openbare verlichting verminderen. Dit kan door de bestaande lampen te vervangen door LED-lampen. Fluvius (de netwerkmaatschappij die het operationeel beheer doet van de openbare verlichting van de Vlaamse gemeenten) heeft een investeringsplan voorgesteld om de lampen tegen 2030 allemaal te vervangen door LEDs. Hierbij zouden ze de openbare verlichtingspalen van de gemeenten overnemen en zelf zorgen voor de investeringen. Het grootste voordeel is dat de doelstelling zeker gehaald wordt en dat de investeringskost fiscaal aftrekbaar is. Mogelijke risico's:



- Er is een fiscale ruling die geldig is tot en met 2030. Vermits de afschrijvingskosten nadien nog doorlopen kan het zijn dat de aftrekbaarheid niet of maar gedeeltelijk geldig is.
- Fluvius moet winst maken om uitgaven fiscaal in te brengen. Indien de (Vlaamse) regelgever tariefmaatregelen neemt waardoor de winstgevendheid van de netbeheerders in gevaar komt, valt het fiscaal voordeel weg.

De gemeenteraad heeft in mei 2019 beslist om de openbare verlichting over te dragen aan Fluvius.

### Risico: dalende dividenden uit IMEWO

Op 13 augustus 2020 heeft de VREG de tariefmethodologie gepubliceerd voor de distributie van elektriciteit en aardgas gedurende de periode 2021-2024. Helaas tonen eerste analyses aan dat deze aangepaste tariefmethodologie zal leiden tot een significante daling van de gereguleerde winst van de opdrachthoudende verenigingen en wel om volgende redenen:

- de VREG verlaagt de gewogen gemiddelde kapitaalkostenvergoeding van 4,80% naar 3,50% en past deze vergoeding bovendien niet langer toe op het volledige gereguleerde actief (RAB – Regulated Asset Base). In concreto wordt de vergoeding van de meerwaarde stapsgewijs afgebouwd over een periode van acht jaar;
- de VREG legt hogere synergiebesparingen op aan de Fluvius-groep dan voorzien in de interne, onderbouwde planning. Daar bovenop worden nog eens jaarlijkse productiviteitsverbeteringen opgelegd;
- de door de VREG gehanteerde trendmethodologie houdt geen rekening met een snelle stijging van de kosten door de snelle uitrol van digitale meters, waardoor een discrepantie ontstaat tussen de gemaakte kosten en het door de regulator toegelaten inkomen. Dit verschil zou kunnen worden opgevangen door het toekennen van voorschotten. In concreto werd voor 2021 reeds een voorschot toegekend door de VREG, maar nog niet voor de daarop volgende jaren.

Het is duidelijk dat mitigerende maatregelen nodig zijn om de financiële gezondheid van de Fluvius-groep te vrijwaren. Naast het realiseren van bijkomende besparingen en het herbekijken van de investeringsplannen, zal Fluvius een (neerwaartse) bijsturing van het dividendbeleid doorvoeren.

De cijfers werden recentelijk door Fluvius toegelicht. Voor Maldegem betekent dit een daling van 1,2 miljoen voor de jaren 2022 tot 2025. Deze cijfers werden opgenomen in deze meerjarenplanaanpassing. De Vlaamse regering zal een deel compenseren.

	FCST 2021	2022	2023	2024	2025	
Compensatiefonds	-	115.785	118.095	89.483	82.692	406.055
		<b>46%</b>				
IMEWO + publi-T elektriciteit	436.498	256.784	190.615	190.615	142.314	780.328
IMEWO gas + publi-gas	437.016	343.925	339.781	339.781	259.719	1.283.207
minder dividenden tov vorig MJP	23.479	-249.326	-265.071	-265.071	-393.433	-1.172.900
<b>netto impact per jaar</b>		<b>-133.541</b>	<b>-146.976</b>	<b>-175.588</b>	<b>-310.741</b>	<b>-766.845</b>

### Risico: projectplanning in functie van beschikbare budgetten en liquide middelen

Een oud zeer in heel veel gemeentebesturen is de lage graad van de realisatie van het vooropgestelde investeringsprogramma. Uitvoeringsgraden lager dan 60% zijn geen uitzondering ook niet bij de gemeente Maldegem. Dit zorgt voor heel veel problemen, niet alleen inzake optimale projectplanning, maar eveneens kan dit leiden tot

onrealistische budgettering en vooral inefficiënte financiering.

De BBC beoogt de financiering te sturen vanuit liquiditeitsnoden en niet langer vanuit de budgetten. Maar ook dit vereist binnen de bestuur een degelijk projectmanagement, wat niet alleen een duidelijke en tijdsgebonden planning inhoudt, maar al evenzeer een realistisch en haalbaar investeringsprogramma. In het verleden werd te vaak 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 stoelen op betrouwbare cijfers en assumpties. Dit laatstekan opgelost worden door te werken met korte termijn leningen om dan na een periode over te gaan tot structurele financiering onder de vorm van een langlopende lening aangegaan in functie van de reële realisatiegraad

#### Beheersmaatregel en opvolging

- Bij de opmaak van de meerjarenplanaanpassing wordt er een realistische projectplanning opgemaakt die financieel en operationeel haalbaar is.
- Er wordt een monitoring tool ontwikkeld om te komen tot een realistische projectplanning.
- Projectfiches worden gebruikt, die gevalideerd dienen te worden indien er een belangrijke financiële en/of operationele impact is.
- Periodiek rapportering over de vooruitgang van budgetten en projecten.

#### **Risico: schuldenlast beheren en onder controle houden**

De voorbije legislatuur zijn de schulden van de gemeente gedaald van 20,1 miljoen euro naar 11,3 miljoen euro per einde 2019. Voor het OCMW zijn de schulden gedaald van 4,56 miljoen naar 2,8 miljoen. Dit was een bewuste keuze van het bestuur.

In dit meerjarenplan zijn nieuwe leningen nodig om de investeringen te kunnen uitvoeren. De reserves zijn tegen 2021 opgebruikt.

Besturen worden door de BBC geholpen om hun schulden onder controle te houden. Het tweede evenwichtscriterium - de autofinancieringsmarge (AFM) - heeft precies de bedoeling om de structurele gezondheid van de gemeente en OCMW na te gaan. Vanaf 2020 komt daar de gecorrigeerd AMF bovenop, waarbij een bestuur moet kunnen aantonen dat het voldoende aflost in verhouding tot haar openstaande schuld. De gemeente en het OCMW Maldegem behalen dit evenwichtscriterium over alle jaren.

De schuldenlast onder controle houden, vergt sowieso veel inspanningen. De gemeente doet aan actief schuldbeheer dat leidt 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.

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;
- kredietrisico: het risico dat de tegenpartij van een krediet in falig gaat;

- productrisico: vandaag worden heel wat creatieve lange- en korte termijn kredietproducten aangeboden. Het is niet evident om al die producten ten volle te doorgronden en de risico's goed af te wegen en er al dan niet gebruik van te maken.

#### Beheersmaatregelen en opvolging:

- Bij het aangaan van nieuwe leningen oog hebben voor diversificatie van de schuldenportefeuille.
- De op te nemen leningen in het meerjarenplan werden gesimuleerd met een gemiddelde looptijd van 25 jaar en een vaste interestvoet van 2%. De schommelingen van de lange termijn rente zijn onderhevig aan vele factoren waardoor het onmogelijk is om die accuraat in te schatten.
- Het bestuur doet aan actief schuldbeheer waardoor op regelmatige tijdstippen de kredietportefeuille samen met de banken wordt geanalyseerd om zo tot eventuele besparingen te bekomen, of minder risico's in te bouwen door bijvoorbeeld een vaste rentevoet voor een langere looptijd te nemen.

#### **Risico: aanwending subsidies voor de inzameling van afvalwater**

Tegen 2027 moet Vlaanderen voldoen aan de Europese kaderrichtlijn Water. Dit impliceert dat het Vlaamse oppervlakte- en grondwater tegen dan van goede kwaliteit moet zijn. Dat gaat niet zonder voldoende zuivering. Het beleid van de nieuwe gemeentebesturen is cruciaal om deze doelstelling tijdig te bereiken.

Drinkwatermaatschappijen leveren niet alleen drinkwater, ze moeten ook voorzien in collectieve maatregelen om het afvalwater te transporteren, te verzamelen en te zuiveren. Met het oog op het behoud van de kwaliteit van het geleverde drinkwater, zijn de drinkwatermaatschappijen immers saneringsplichtig. Hiermee werd een eerste aanzet gegeven tot het aanrekenen van een redelijke bijdrage in de kosten van de waterdiensten (incl. de hulpbron- en milieukosten) aan de gebruikers van deze diensten, een vereiste van de Europese kaderrichtlijn Water. Daarom betalen de verschillende gebruikers een bijdrage in de kosten van deze waterdienst via de integrale drinkwaterfactuur en/of de heffing op de waterverontreiniging.

De Vlaamse Milieumaatschappij (VMM) heeft de opdracht gekregen om te onderzoeken op welke wijze de gemeentelijke rioolbeheerders omgaan met de opbrengsten uit de gemeentelijke saneringsbijdrage respectievelijk -vergoeding. De gemeente rapporteert hiervoor jaarlijks aan de VMM.

De gemeente kan de saneringsheffing aanwenden voor:

- investeringsuitgaven: nieuwbouw- en renovatie investeringen inclusief het herstel van de bovenbouw in de oorspronkelijke toestand of aanleg van nieuwe bovenbouw (inclusief studiekosten, materialen, personeelskosten, intrest- en rentelasten) ;
- onderhoudsuitgaven: alle kosten voor onderhoud aan de saneringsinfrastructuur (inclusief personeelskosten, kosten door derden, leningen en rentelasten).

De gemeente moet erop toezien dat de saneringsbijdragen die ontvangen worden van de inwoners via de drinkwaterfactuur aangewend worden voor de organisatie van opvang van afvalwater. Jaarlijks wordt gemonitord (op basis van de rapportering van kosten, opbrengsten en overgedragen resultaten aan de VMM) in welke mate dit het geval is.

#### Risico's

Het is belangrijk om een planning op korte, middellange en lange termijn te maken wat betreft de investeringen in het systeem voor opvang van afvalwater (onder meer rioleringsstelsel). Op die manier kan de kwaliteit van het stelsel en de daaraan gekoppelde boekwaarde (en jaarlijkse afschrijvingswaarde) op peil gehouden worden.

Indien de gemeentelijke afrekening een surplus zou vertonen, dan loopt de gemeente het risico dat de geïnde saneringsbijdragen terugbetaald moeten worden. Bovendien zou dit ook betekenen dat er onvoldoende inspanningen geleverd worden om de eigen prestaties qua riolerings- en zuiveringsgraad te verhogen. Dit heeft een impact op de globale Vlaamse score, die de toets van de Europese Kaderrichtlijn Water zal moeten doorstaan.

Momenteel is het een positieve afrekening. Dit komt omdat niet alle kosten in het verleden werden toegewezen aan riolering, o.a. de interesten van leningen.

Omdat er zoveel verschillen waren heeft de VMM een nieuwe rapportering opgelegd vanaf 2020, via de jaarrekening waar er dan gewerkt wordt met procentuele toeslag op de overhead en de leningen.

### **Risico: opvolgen inkomende subsidies**

Lokale besturen ontvangen heel veel subsidies. Maar lopen er ook evenveel mis, vooral projectsubsidies. Het is belangrijk een goed zicht te hebben op alle subsidies die het bestuur ontvangt en deze in kaart te brengen. Er is een personeelslid aangesteld om dit op te volgen. Dit heeft wel zijn gevolgen: het voorbereiden en het tijdig indienen van subsidiedossiers brengt best wel wat werk zich mee en vergt ook een goede communicatie en samenwerking tussen de diensten onderling.

Er zijn algemene en specifieke subsidies. Het voornaamste voorbeeld van het eerste zijn de middelen die de gemeenten ontvangen uit het gemeentefonds. Deze dienen ter financiering van de algemene werking en vereisen geen verdere rapportering.

Specifieke subsidies zijn middelen die worden toegekend ter financiering van toewijsbare kosten in de organisatie. Vaak zijn deze loongerelateerd. Het lokale bestuur zal het aanwenden van deze middelen dienen te verantwoorden.

Subsidies kunnen structureel of éénmalig zijn. Het is van essentieel belang steeds de voorwaarden die gekoppeld zijn aan de toelagen goed in het achterhoofd te houden. Over het permanent opvolgen van het subsidiedossier en bijhouden van de verantwoordingsstukken moeten goede, interne afspraken worden gemaakt.

Structurele toelagen worden opgenomen in de meerjarenplanning, hetzij op basis van meerjarige cijfers verstrekt door de betoelagende overheid, hetzij door een eigen groeivoet toe te passen.

Men dient alert te zijn met eenmalige subsidies. Vanuit goed financieel beheer wordt er over gewaakt dat een eenmalige subsidie niet meermaals wordt aangewend. Het koppelen van subsidiestromen aan de juiste uitgaven is dus heel belangrijk.

Besturen moeten ook attent zijn bij tijdelijke subsidies ter stimulering van bepaalde (loon)facetten in de organisatie. Het bestuur moet er zich terdege van bewust zijn dat vanaf het ogenblik dat deze subsidie vervalt, de gerelateerde (personeels)kost ten volle dient te worden gedragen.

### **Risico: beleid rond structureel onvermogen debiteuren**

Steeds meer besturen krijgen te maken met wanbetalers. De sociale armoede neemt toe en een gedeelte van de OCMW-cliënten zijn niet meer in staat om de toegekende voorschotten terug te betalen.

De gemeente en het OCMW Maldegem hebben een strikt debiteurenbeheer in het kader van organisatiebeheersing. Diverse beheersmaatregelen in elke fase van de invordering werden uitgetekend en ingevoerd. Afspraken over het aantal maningen, een laatste aangetekende herinnering, het tijdstip waarop een deurwaarder wordt ingeschakeld zijn maar een paar belangrijke stappen die werden uitgewerkt, hierbij rekening houdend met het onderscheid tussen invordering van fiscale en niet-fiscale schulden. De invorderingsregels worden opgenomen in een retributiereglement. Er worden aanmaningskosten aangerekend voor de aangetekende zendingen.

De kennis van medewerkers is hierbij even cruciaal. De medewerkers volgen jaarlijks opleidingen.

Er wordt nauw en transparant samen gewerkt met de deurwaarder. Er worden vooraf mogelijke solvabiliteitsonderzoeken gevoerd. Anderzijds werd er bij de deurwaarder aangedrongen om het maken van (nutteloze) kosten zoveel als mogelijk te beperken, en bij gebrek aan uitvoeringsmaatregelen snel over te gaan tot het uitreiken van een attest van onvermogen en dit zonder kosten. Het bestuur kan dan wel de invorderingskosten onder controle houden, de ratio van het aantal effectief ingevorderde dossiers zal toch een stuk lager liggen wanneer de deurwaarder al te snel overgaat tot afsluiting van dossiers wegens "gebrek aan middelen". Een "aparte" behandeling voor OCMW-cliënten is in vele gemeenten geen uitzondering. De debiteuren bevinden zich vaak in sociaal moeilijke omstandigheden en te stringente invorderingsregels kunnen contraproductief uitvallen. Dit wil uiteraard niet zeggen dat de opvolging lossier is, integendeel. Deze openstaande vorderingen worden van zeer nabij opgevolgd, maar met meer ruimte om in te spelen op specifieke sociale situaties en waarbij soms wat extra invorderingsstappen worden

ondernemen. De aangegane terugbetalingsverbintenissen worden vervolgens in nauw overleg met de maatschappelijk werker per cliënt opgevolgd.

## Grondslagen en assumpties

### Grondslagen en assumpties

Dit deel bevat een beschrijving van de grondslagen en assumpties die gehanteerd werden voor de opmaak van het meerjarenplan. Het volgende onderdeel verklaart dan de grootste wijziging in vergelijking met het vorig meerjarenplan.

#### Een geïntegreerd plan

Het decreet van 22 december 2017 over het lokaal bestuur voorziet in een geïntegreerde planning van het beleid van de gemeente en het OCMW. De gemeente en het OCMW zullen dus geen afzonderlijke planningsdocumenten meer opmaken. Het meerjarenplan 2020-2025 is dus een gezamenlijk beleidsrapport waarin de beleidsdoelstellingen en ramingen van zowel de gemeente als van het OCMW opgenomen zijn. Op die manier kan een geïntegreerd lokaal sociaal beleid al maximaal worden gerealiseerd: beide rechtspersonen hebben samen één doelstellingenboom, waarbij de doelstellingen van het OCMW en die van de gemeente vervlochten zijn.

Elke rechtspersoon blijft wel afzonderlijk instaan voor de eigen verplichtingen en verbintenissen. Daarom blijft er een duidelijk onderscheid bestaan tussen de kredieten van de gemeente en die van het OCMW. Dat komt tot uiting in het schema met het overzicht van de kredieten (schema M3), waarin de kredieten voor de gemeente en het OCMW apart worden opgenomen.

In de strategische nota worden de beleidsdoelstellingen en de beleidsopties geïntegreerd weergegeven. Een beleidsdoelstelling kan dus zowel acties/actieplannen omvatten voor de gemeente als voor het OCMW. De ramingen die gekoppeld zijn aan deze acties/actieplannen en doelstellingen kunnen dus opgenomen zijn in de kredieten van de gemeente en/of het OCMW. De financiële evenwichten gelden op het niveau van het lokaal bestuur, dus voor gemeente en OCMW samen.

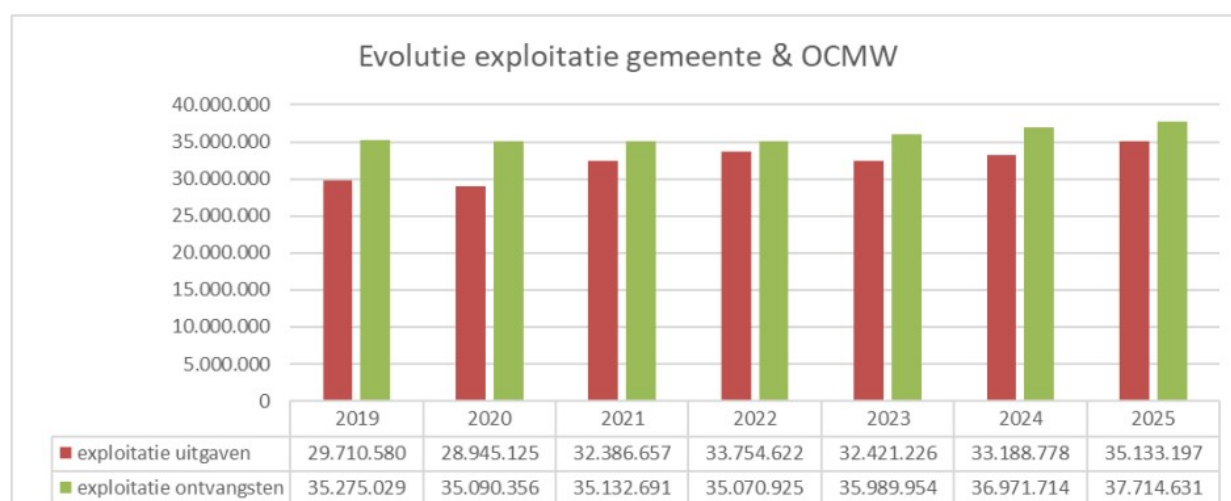
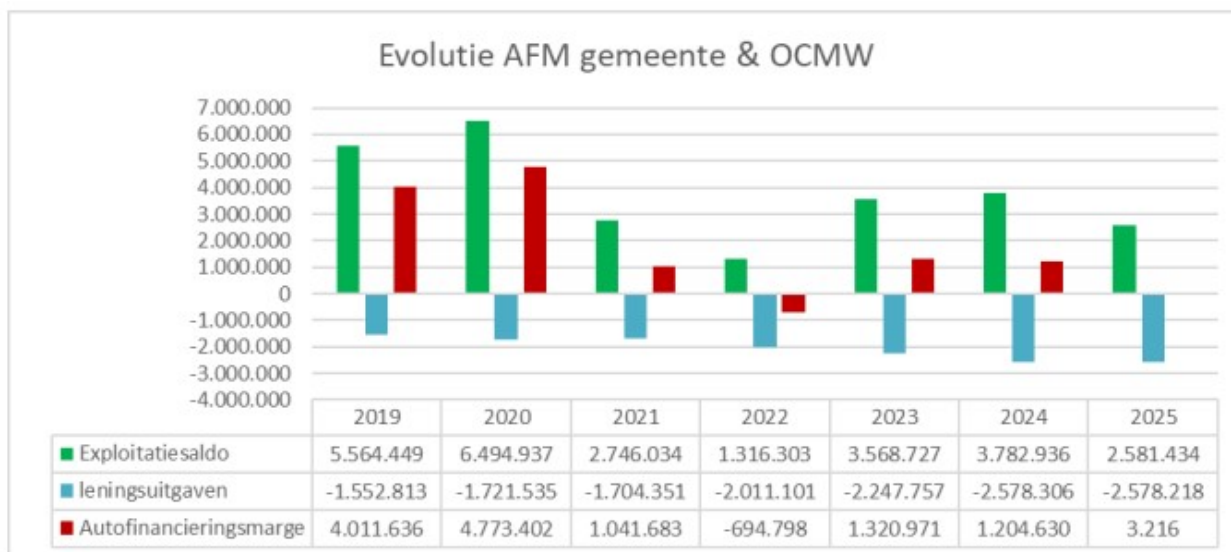
De transacties tussen de gemeente en haar OCMW zijn geen budgettaire ontvangsten en uitgaven. Ze mogen dan ook niet worden opgenomen en weergegeven in het meerjarenplan. De gemeente moet er wel voor zorgen dat het OCMW zijn financiële verplichtingen kan nakomen. Dat verloopt echter niet meer zoals vroeger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

#### Het financiële evenwicht

De vereisten voor het financieel evenwicht van het meerjarenplan en de aanpassingen 2020-2025 zijn de volgende:

- geraamde beschikbaar budgettair resultaat voor alle jaren is groter dan of gelijk aan nul
- de autofinancieringsmarge is een criterium voor de beoordeling van het structureel evenwicht. Ze moet in principe steeds over een langere termijn beoordeeld worden. Deze moet in het laatste jaar van het meerjarenplan, dus 2025, positief zijn.

Het financieel evenwicht moet bovendien aangetoond worden door de verwerking van de resultaten van de jaarrekeningen van 2020 van de beide besturen. De resultaten van alle entiteiten werden verwerkt en het financieel evenwicht werd beoordeeld voor gemeente, OCMW en AGB samen. Dit noemt men een geconsolideerd evenwicht.



#### De financiële impact COVID-19

Voor alle entiteiten is de geraamde impact in 2020 en 2021 de volgende:

	2020-2021	2020	2021
Extra uitgaven	- 957.017	- 415.822	- 541.195
Minder werkingskosten	488.017	363.211	124.806
Minder personeelskosten	240.276	192.116	48.160
Minder ontvangsten	- 491.094	- 379.817	- 111.277
Meer subsidies en ontvangsten	707.467	610.627	96.840
<b>Impact</b>	<b>- 12.351</b>	<b>370.316</b>	<b>382.666</b>

Er werd geen rekening gehouden met de stromen tussen AGB en de gemeente.

De impact voor de gemeente en OCMW is de volgende:

Gemeente en OCMW	2020-2021	2020	2021
Extra uitgaven	- 957.017	- 415.822	- 541.195
Minder werkingskosten	516.048	302.034	214.014
Minder personeelskosten	240.276	192.116	48.160
Minder ontvangsten	- 309.979	- 211.920	- 98.060
Meer subsidies en ontvangsten	850.325	753.485	96.840
<b>Impact</b>	<b>339.652</b>	<b>619.893</b>	<b>- 280.240</b>
AGB corona werkingsusbdie	- 495.625	- 393.199	- 102.426
<b>Impact gemeente &amp; OCMW</b>	<b>- 155.973</b>	<b>226.694</b>	<b>- 382.666</b>

Er werd een extra werking subsidie betaald aan AGB Maldegem: 2020 tbv 393.199 euro en in 2021 102.426 euro.

De financiële impact voor het AGB Maldegem is dan:

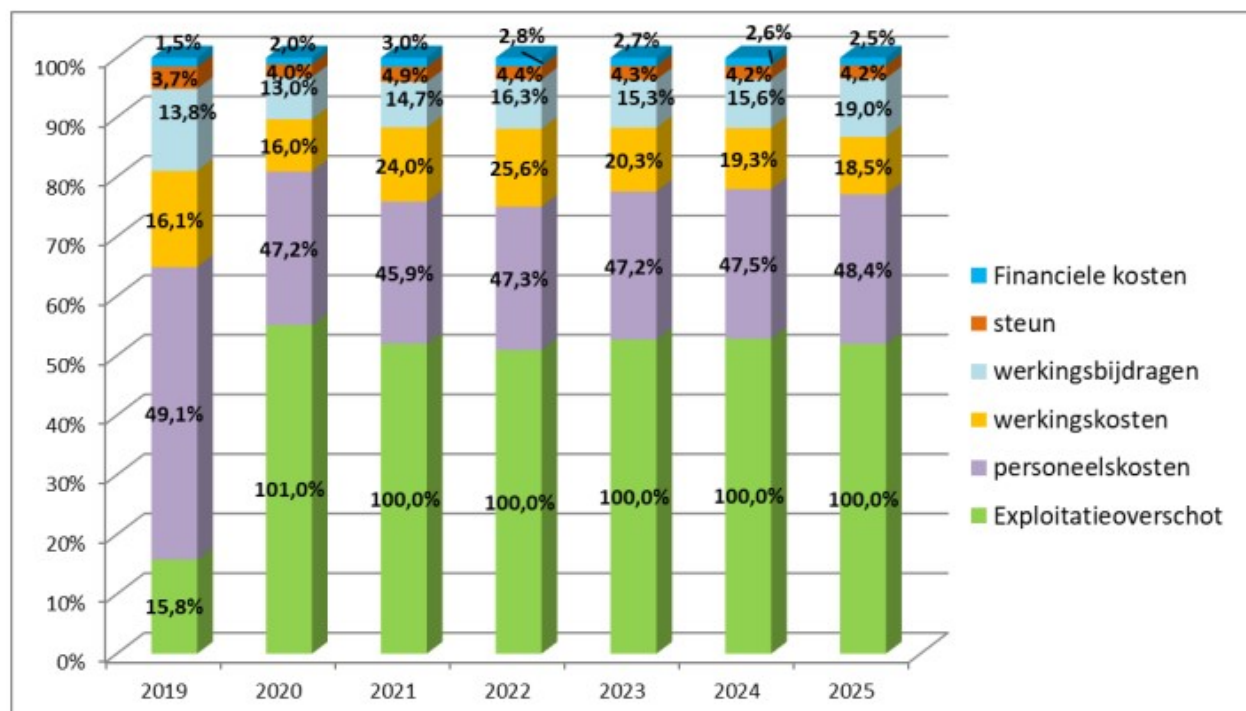
AGB	2020-2021	2020	2021
Extra uitgaven	-	-	-
Minder werkingskosten	61.178	61.178	-
Minder personeelskosten	-	-	-
Minder ontvangsten	- 270.324	- 167.898	- 102.426
Meer subsidies en ontvangsten	- 142.857	- 142.857	-
<b>Impact</b>	<b>- 352.003</b>	<b>- 249.577</b>	<b>- 102.426</b>
AGB corona werkingsusbdie	495.625	393.199	102.426
<b>Impact AGB</b>	<b>143.622</b>	<b>143.622</b>	<b>-</b>

Hierna volgt een oplistijng van de grondslagen en assumpties per budgetonderdeel.

### Exploitatie uitgaven

De exploitatie uitgaven bestaan uit:





### Werkingskosten

De werkingkosten bevatten alle kosten nodig voor de werking van de diensten. De budgetverantwoordelijken hebben elk krediet aangeleverd en gemotiveerd. Voor sommige kosten werd er over de jaren heen een index toegepast, zoals voor ICT lopende contracten.

De werkingkosten voor de nieuw op te richten gebouwen werd opgenomen voor:

- Cultuurcentrum in AGB en dus een prijs subsidie vanuit de gemeente
- Jeugd en evenementen site
- Ontmoetingscentrum Kleit

Specifieke kosten sociale dienst betreffen de uitbetalingen van steun aan de cliënten.

De school de Kruijpuit werd overgedragen aan GO! koepel, en dus werden de uitgaven en ontvangsten vanaf september 2020 verwijderd.

De kinderopvang van de gemeente werd per 1 april 2021 overgedragen aan een privé partner, nl. duinhuisjes. De ontvangsten en uitgaven werden verwijderd vanaf 1 april 2021. Aangezien er 2 statutaire personeelsleden zijn, werden die voorzien als een detachering.

De werkingkosten werden voor 2021 zijn opnieuw geraamd rekening houdende met de impact van de Covid-19 crisis.

Het nieuwe bestuur wenst de organisatie slanker te maken. Er is een efficiëntie manager aangesteld om dat doel te bereiken. De processen moeten efficiënter worden gemaakt. Er werd rekening gehouden met bepaalde efficiëntie en outsourcing in het organogram.



### Personeelskosten

Bij de personeelsuitgaven is rekening gehouden met de vooruitzichten van het planbureau. Overeenkomstig de maandvooruitzichten voor de gezondheidsindex zou de volgende overschrijding van de spilindex plaatsvinden in januari 2022. Als gevolg daarvan zouden de sociale uitkeringen in maart 2022 en de wedden van het overheidspersoneel in februari 2022 met 2% aangepast worden aan de gestegen levensduurte. Voor de jaren nadien werd telkens een indexsprong voorzien, uitgenomen in 1 jaar niet. De loonkosten voor 2021 werden opnieuw geraamd op basis de situatie in oktober 2021.

De verhoogde pensioenbijdragen op de lonen van de vastbenoemden werd in rekening gebracht. De geraamde responsabiliseringsbijdragen werden opgenomen in het meerjarenplan, alsook de aangekondigde financiering van 50% door de Vlaamse regering en werden als volgt opgenomen in het budget:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Gemeente respo bijdrage	0	0		418	28.833	91.742
OCMW respo bijdrage	0	192.093	224.898	276.343	456.902	604.559

De impact van het sectoraal akkoord 2021 werd opgenomen (+/- 90.000 euro/jaar)

- verhoging maaltijdcheques naar 8 euro
- verhoging koopkracht met 200 euro per jaar via eco cheques

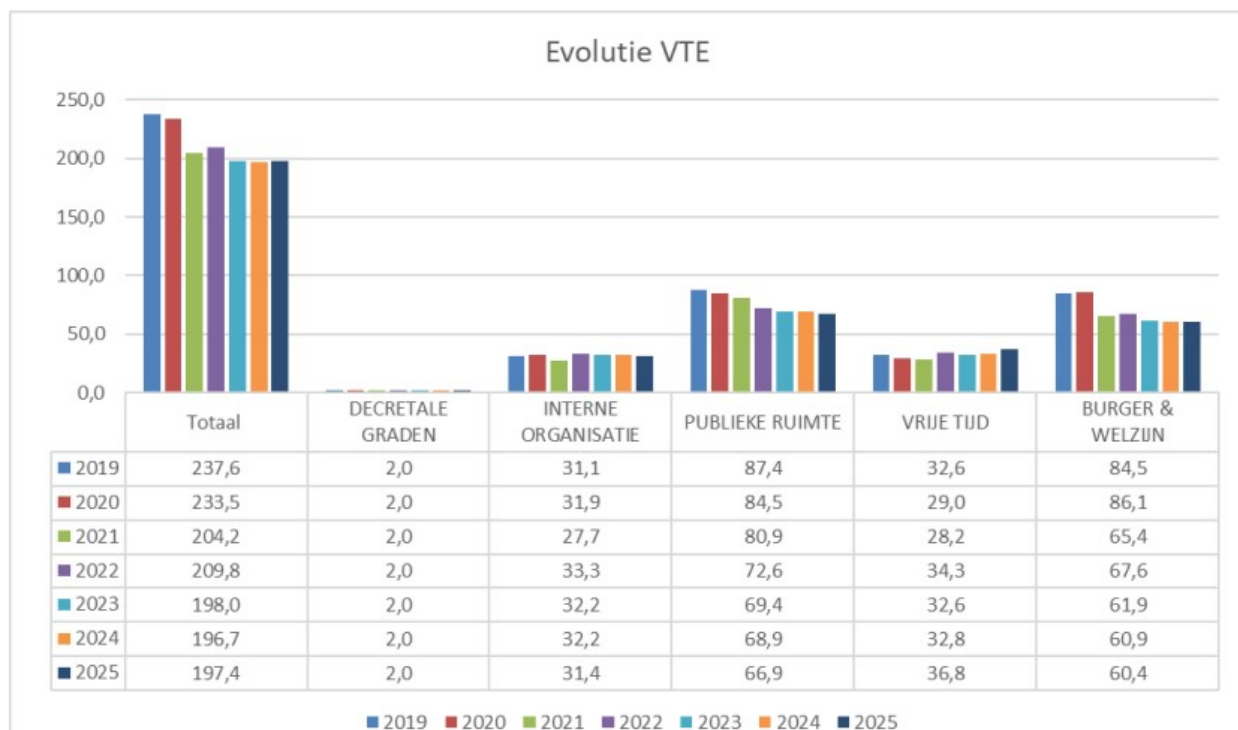
Het nieuwe voorstel tot organogram werd opgenomen om de personeelskosten te ramen. Deze moet wel nog goedgekeurd worden door de vakbond en de raad.

De totale personeelskost bedraagt gemiddeld per jaar voor alle entiteiten 17 miljoen euro waarvan, waarvan 2 miljoen euro loonkosten van gedetacheerde vastbenoemde personeelsleden naar het zorgbedrijf en duinhuisjes. De personeelskost stijgt van 2020 naar 2025 slechts met 10%.

Het gesubsidieerd kunstonderwijs is inbegrepen (geraamde kostprijs 0,4 miljoen euro =geraamde subsidieontvangsten).

Deze kost bevat ook de lonen van de mandatarissen en van gepensioneerde mandatarissen.

De evolutie van de voltijds equivalenten (VTE) over de jaren heen ziet er zo uit (exclusief de gedetacheerden):



### Werkingsbijdragen

De afgesproken werkingsbijdragen werden opgenomen in het meerjarenplan. Het bestuur kiest in het kader van de toelagen voor een aantal principes: het verder ondersteunen van de streekwerking via Veneco<sup>2</sup>, het stabiel houden van subsidies aan verenigingen, met extra subsidies in 2021.

De toelagen aan het zorgbedrijf, de politiezone en de hulpverleningszone Meetjesland sluiten aan met hun budgetten in 2021 en 2022. Voor de jaren 2023 tot en met 2025 werden de dotaties voor de politiezone verlaagd op basis van de overschotten van het verleden. Elk jaar werd met de begrotingswijziging de gemeentelijke dotatie verlaagd. De afrekening van het verkeersveiligheidsfonds komt een paar jaar nadien en wordt nooit gebudgetteerd, waardoor de ontvangsten groter zijn dan begroot. Daarnaast werd in de begroting van de politie telkens elke functie voor een volledig jaar voorzien. Door het vertrek en de niet onmiddellijke invulling van die functies, was er telkens een overschot op het budget.

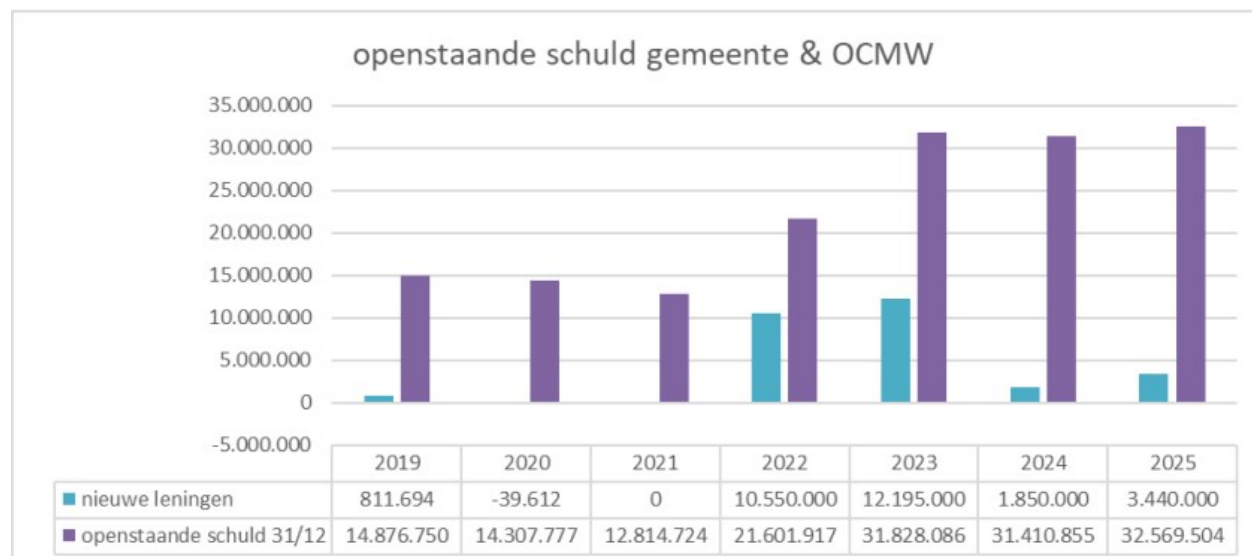
De prijssubsidies aan het AGB Maldegem stijgen sterk vanaf 2025 door het nieuw cultuurcentrum. De bepaling van de prijssubsidie factor (vanaf januari 2022 2,2 voor het zwembad en 5 voor de sporthal MEOS), wordt berekend door het boekhoudkundig resultaat van het AGB Maldegem als sluitpost te nemen. Er wordt best geen verlies gemaakt, maar teveel winst leidt tot hoger te betalen vennootschapsbelasting. Het is van belang een goed evenwicht te vinden en deze continu te monitoren. In 2020 en 2021 werd er een extra werking subsidies uitbetaald t.b.v. 393.199 euro en 102.426 euro, dit berekent op basis van geraamde negatieve impact door de COVID-19 crisis. Dit wordt toegestaan door de BTW administratie, gelet op het uitzonderlijk karakter. Er is beslist dat de Ethiascross niet doorgaat in 2021 wegens de Covid-19 pandemie, en dus werd er hiervoor geen prijssubsidie betaald te worden.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2020-2025
ZBM	699.545	1.038.387	975.173	970.900	954.335	937.265	5.575.605
Politie	1.871.212	1.943.798	3.034.698	2.669.776	2.793.015	2.886.786	15.199.284
HVZ	522.359	677.368	504.932	631.427	640.067	664.232	3.640.385
AGB	822.438	766.516	524.414	586.494	714.554	2.017.014	5.431.430
IVM	446.048	530.221	466.000	466.000	466.000	466.000	2.840.269
polder	89.070	111.455	111.455	111.455	111.455	111.455	646.344
Kerfabriek	101.430	96.235	88.636	86.447	86.384	86.321	545.453

In de loop van de legislatuur wordt er jaarlijks nog steeds een bedrag van meer dan 0,4 miljoen euro voorbehouden aan andere toelagen voor verenigingen en inwoners. Het bestuur wil onder meer op die manier er naar streven dat Maldegem een aangename gemeente blijft om in te wonen.

### Leningen en intresten

De financiële kosten bevatten de intresten volgens de budgettaire vooruitzichten van de bestaande leningen en bevat ook deze van de nieuwe leningen. De nieuwe leningen hebben een duurtijd van 25 jaar en een intrestvoet van gemiddeld 1,5-2%. Vanaf 2022 worden er nieuwe bankleningen opgenomen, voor een totaalbedrag van 28 miljoen euro, waardoor de openstaande schuld zal stijgen van 14,9 miljoen euro begin 2020 naar 32,6 miljoen eind 2025. Er wordt wel voor 49,4 miljoen netto geïnvesteerd. Dit houdt geen rekening met de investeringen in het cultuurcentrum, OC Kleit en evenementen en jeugdsite en daarbijhorende leningen, aangezien dit project wordt uitgevoerd in het AGB Maldegem.

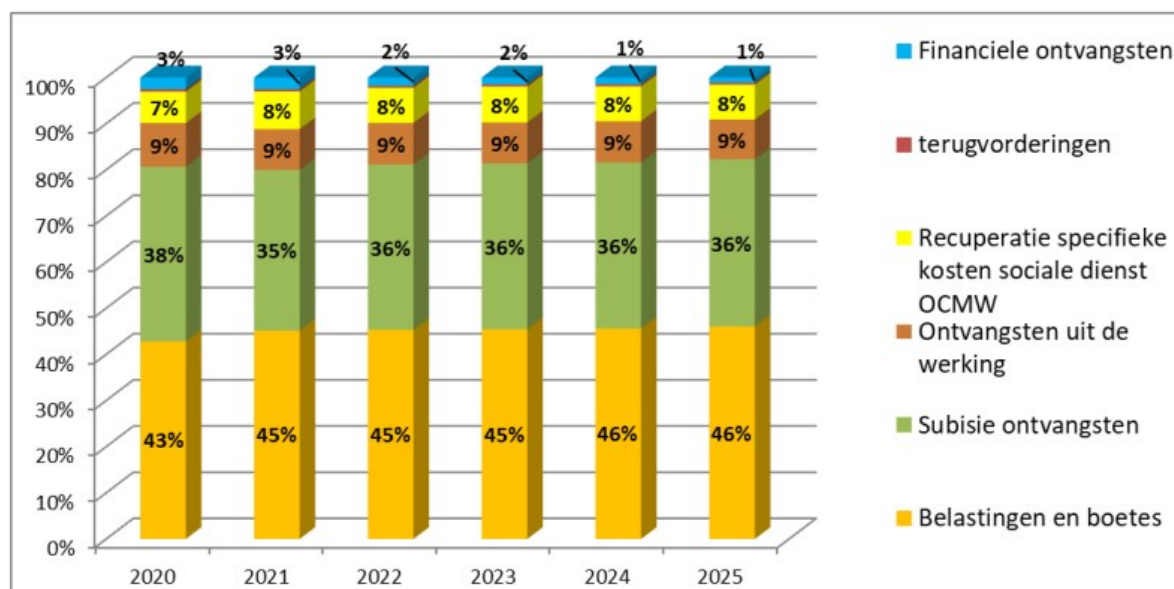


### **Ontvangsten uit exploitatie**

Heel wat reglementen werden vernieuwd in 2020. Telkens werd er een vergelijking gemaakt met de omliggende gemeenten en indien mogelijk werd de kostprijs voor het leveren van een goed of dienst berekend zodat het gevraagde tarief kost dekt. Sommige diensten en goederen werden afgeschaft vanwege o.a. de rendabiliteit, de grote werkdruk, weinig interesse, ...

In 2020 en 2021 werd rekening gehouden met dalen ontvangsten door de COVID-19 pandemie.

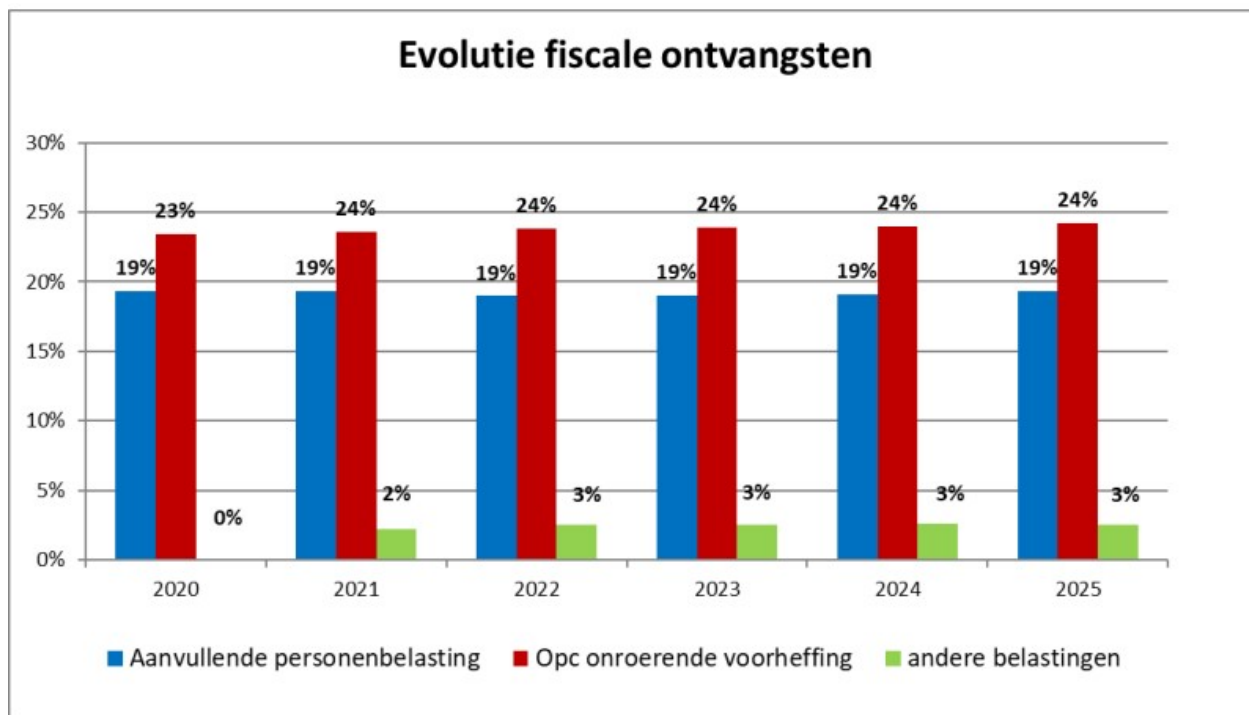
De exploitatie ontvangsten bestaan uit de volgende categorieën:



### Belastingen

Alle reglementen moeten worden vernieuwd, inhoudelijk grotendeel gelijk met voorgaande legislatuur. Er werd ook gekozen om, indien mogelijk, de administratieve last voor de burger en de gemeentelijk dienst te verlichten.

De evolutie van de fiscale inkomsten in de meerjarenplanaanpassing ziet er als volgt uit:



Bepaalde belastingreglementen werden niet ingekohierd in 2020 en 2021, ingevolge de corona crisis, na goedkeuring van de gemeenteraad:

- Belasting op terrassen werd vrijgesteld: impact -10.000 euro per jaar
- Belasting op plaatsrecht markten werd overmacht ingeroepen voor periode dat er een verbod was: impact - 7.500 euro in 2020.
- Belasting op nachtwinkels werd gehalveerd omwille van restricties in openingsuren: impact -1.500 euro per jaar
- Belasting op taxi's zal voorgelegd worden aan de gemeenteraad: mogelijk impact -2.250 euro per jaar

De belasting op economische bedrijvigheid aanslagjaar 2016 en 2017 werd door de gemeenteraad in oktober 2020 ingetrokken. In de meerjarenplanaanpassing werd deze negatieve impact op de ontvangsten t.b.v. 805.450 euro opgenomen.

De opcentiemen op de onroerende voorheffing werden opgenomen op basis van de raming van Vlaamse belastingdienst voor de jaren 2021 en 2022. Daarna werd een stijging van 3% toegepast. Er komen veel nieuwe verkavelingen en woningen bij en er is een jaarlijkse indexatie van het kadastraal inkomen.

De aanvullende belasting op de personenbelasting (6,9%) en de opcentiemen op de onroerende voorheffing (1039) worden gelijk gehouden.

De bedragen opgenomen voor aanvullende belasting op de personenbelasting in het meerjarenplan stemmen overeen met de ramingen ontvangen van de Vlaamse belastingdienst en de federale overheidsdienst november 2021 voor de jaren 2021-2025.

De impact van de taxshift en de covid-19 crisis in zijn volgens het FOD meegenomen.

Door de taxshift zullen volgens een berekening van het FOD (bron VVSG 2015) de gemeentelijke ontvangsten negatief beïnvloed worden in de komende jaren: -0,66% in 2017, -2,65% in 2018, -3,42% in 2019, -8,65% in 2020 en -8,75% in 2021.

Taks shift	jaarlijkse bruto-impact	gecumuleerde bruto-impact
2016	21.683,18 €	21.683,18 €
2017	124.142,51 €	145.825,69 €
2018	161.552,30 €	307.377,99 €
2019	60.308,72 €	367.686,71 €
2020	182.307,63 €	549.994,34 €
2021	123.380,39 €	673.374,73 €

De ontvangsten worden ook sterk bepaald door het ritme van inkohiering van de FOD.

#### Retributies

Voor de retributies past het bestuur indexeringen toe op de bestaande retributies. Het bestuur wil hier de kost, die het zelf moet maken, voor een stuk doorrekenen aan de gebruiker van de dienstverlening. Dit is het geval voor, notarisinlichtingen, hydraulische adviezen, toegang containerpark, snoeien van overhangende takken van bomen, plaatsen van urnenkelders, ...

De gratis huisvuilzakken zijn afgeschaft. Dit werd volledig gecompenseerd voor de burger via een tariefverlaging van de zakken en de invoering van een kleinere zak. Daarnaast heeft het bestuur beslist om de groenfractie op het containerpark weer gratis te maken.

Het OCMW ontvangt terugbetalingen van cliënten die onterecht steun hebben ontvangen.

#### Subsidieontvangsten

Het gemeentefonds groeit elke jaar met 3,5%. De cijfers in het meerjarenplan zijn gebaseerd op de gepubliceerde bedragen op de ABB-website.

Vanaf 2016 werden de sectorale subsidies verkregen van Vlaanderen voor jeugd, cultuur, sport, flankerend onderwijsbeleid, ontwikkelingssamenwerking, integratie en kinderarmoedebestrijding geïntegreerd in het Gemeentefonds. Deze middelen (361.631 euro/jaar) worden wel niet geïndexeerd naar de volgende jaren.

De nieuwe Vlaamse Regering heeft aangekondigd dat de gemeente vanaf 2020 recht heeft op een ruimtefonds.

Hieraan zijn geen voorwaarden gekoppeld.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Ruimtefonds	258.216	534.507	829.663	868.993	899.408	930.887

De regularisatiepremie gesco's is geplafonneerd op 1.320.330 euro voor de gemeenten, en op 257.386 euro voor het OCMW. Deze bedragen worden ook niet geïndexeerd.

Het OCMW is een maatwerkbedrijf opgestart in 2019. Zo kunnen er jobs aangeboden worden op maat die passend is voor de mogelijkheden van de mensen. Hiervoor worden subsidies bekomen.

#### Ontvangsten uit financieel vast actief

De ontvangsten uit het financieel vast actief zijn geraamd op 0,9 miljoen euro in 2021 en dalen naar 2025 tot 0,4 miljoen euro. Het gaat voornamelijk om dividenden uit elektriciteit en gas. Deze dalen t.o.v. het verleden omwille van

- De door de VREG opgelegde wijziging in de tariefmethodologie:
  - de VREG verlaagt de gewogen gemiddelde kapitaalkostenvergoeding van 4,80% naar 3,50% en past deze vergoeding bovendien niet langer toe op het volledige gereguleerde actief

- de VREG legt hogere synergiebesparingen op aan de Fluvius-groep dan voorzien in de interne, onderbouwde planning. Daar bovenop worden nog eens jaarlijkse productiviteitsverbeteringen opgelegd;
- de door de VREG gehanteerde trendmethodologie houdt geen rekening met een snelle stijging van de kosten door de snelle uitrol van digitale meters, waardoor een discrepantie ontstaat tussen de gemaakte kosten en het door de regulator toegelaten inkomen. Dit verschil zou kunnen worden opgevangen door het toekennen van voorschotten. In concreto werd voor 2021 reeds een voorschot toegekend door de VREG, maar nog niet voor de daarop volgende jaren.
- de gemeente heeft de openbare verlichting heeft overgedragen aan Fluvius. Fluvius zal de investering voor de volledige 'verleiding' tegen 2030 van het OV park op zich nemen. De gemeente draagt bij op basis van de afschrijvingen van de gemaakte investeringen, die in mindering worden gebracht van het te betalen dividend.

Dit heeft een grote impact op de inkomsten uit dividenden uit IMEWO:

	FCST 2021	2022	2023	2024	2025	
Compensatiefonds	-	115.785	118.095	89.483	82.692	<b>406.055</b>
		<b>46%</b>				
IMEWO + publi-T elektriciteit	436.498	256.784	190.615	190.615	142.314	<b>780.328</b>
IMEWO gas + publi-gas	437.016	343.925	339.781	339.781	259.719	<b>1.283.207</b>
minder dividenden tov vorig MJP	23.479	-249.326	-265.071	-265.071	-393.433	<b>-1.172.900</b>
<b>netto impact per jaar</b>		<b>-133.541</b>	<b>-146.976</b>	<b>-175.588</b>	<b>-310.741</b>	<b>-766.845</b>

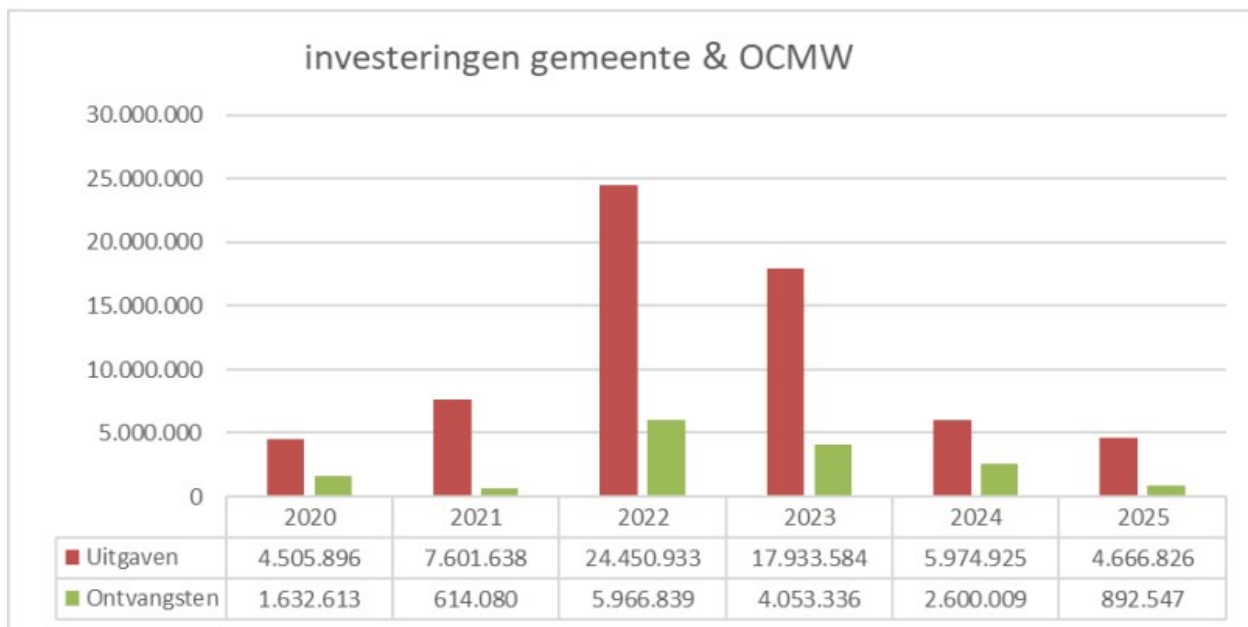
## Investeringen

Investeringsprojecten gelinkt aan prioritaire acties kunnen teruggevonden worden in het T3 schema.

De gemeente en het OCMW zullen voor 65,1 miljoen euro investeren in deze legislatuur, en zullen 11,7 miljoen subsidies ontvangen, die voornamelijk gelinkt zijn aan rioleringsprojecten, en 4,1 miljoen uit verkopen vast actief. Volgende verkopen werden opgenomen in de meerjarenplanaanpassing:

- Administratief centrum OCMW in 2024: 1.250.000 euro
- LOI gebouwen a.d. rijkswacht in 2022 : 800.000 euro
- KO Adegem in 2023: 250.000 euro
- Perceel Kleitkalseide in 2022: 150.000 euro

De niet gebruikte investeringskredieten van het jaar kunnen overgedragen worden naar volgend boekjaar door het college. De overdracht van 2019 naar 2020 bedroeg 1,7 miljoen euro voor de uitgaven en 0,8 miljoen voor de investering ontvangsten.



In de documentatie kunnen alle investeringen teruggevonden worden en dit per jaar.



## Documentatie

### Doucumentatie

De documentatie is alleen in digitale vorm beschikbaar:

- als bijlage bij raadsbesluit in meeting.net
- alle documentatie is terug te vinden op <https://www.maldegem.be/beleid-budget>
- alle documentatie is terug te vinden in de bijlagen (rechterbovenhoek) op <https://maldegem.begrotingsapp.be/>

Documentatie bestaat uit

- omgevingsanalyse
- Strategienota waarin het verschil tussen MJPO en MJPA is opgenomen
- M2 schema met verschil MJPO en MJPA
- een overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen, acties met ontvangsten en uitgaven
- een overzicht van de personeelsbezetting
- toewijzing beleidsvelden aan beleidsdomeinen
- overzicht van de verbonden entiteiten
- overzicht van de belastingen waarvan de aanslagvoet zal wijzigen gedurende de periode 2020-2025
- een overzicht van de investeringen per jaar
- een overzicht van de toegekende subsidies opgenomen in het meerjarenplan

