

KONTICH

In beweging - Klantgedreven - Transparant - Klantgericht

Meerjarenplan 2026-2031
Gemeente en OCMW Kontich
Gemeenteplein 1, 2550 Kontich
KBO Gemeente Kontich: 0207536250
KBO OCMW Kontich: 0212188983
NIS: 11024
Volgnummer Budgettair Journaal: 10520898

OVERZICHT VAN DE FINANCIËLE RISICO'S

KONTICH
leeft!

Het overzicht van de financiële risico's beschrijft de financiële risico's die het lokaal bestuur loopt en de middelen en de mogelijkheden waarover het bestuur beschikt of kan beschikken om die risico's te dekken. Het betreft risico's die een wezenlijke impact kunnen hebben op de financiële situatie als ze zouden worden gerealiseerd.

1. Ontvangsten uit de aanvullende personenbelasting

De ramingen van de FOD Financiën dd. 23 en 25/09/2025 werden overgenomen. De ontvangsten uit de aanvullende personenbelasting (APB) kennen een verminderde groei door de veroudering van de bevolking, de toenemende vervennootschappelijking en de door de federale regering aangekondigde daling van de personenbelasting (federale taxshift). Ook de volgende jaren kunnen deze ramingen wijzigen.

Daarnaast kunnen de ontvangsten APB voor de gemeente jaarlijks schommelen door een wijzigend inkohieringsritme bij de FOD Financiën en worden deze ontvangsten beïnvloed door de algemene economische toestand.

2. Uitvoeringsrisico investeringen

Dit meerjarenplan bevat een grote toename van het investeringsvolume. Het totaal van de investeringsuitgaven 2026-2031 bedraagt € 38.750.419. Voor het meerjarenplan 2020-2025 was dit € 33.513.209, waarvan er meer dan 12 miljoen euro investeringsuitgaven op 2025 gebudgetteerd zijn. We mogen ervan uitgaan dat een deel van deze investeringsuitgaven 2025 nog doorschuift naar het nieuwe meerjarenplan 2026-2031.

Voor deze investeringsuitgaven is er steeds een uitvoeringsrisico, zowel naar timing als budgettair. De uitvoering van sommige projecten hangt ook af van het al dan niet verkrijgen van subsidies.

3. Realisatie patrimoniumverkopen

In dit meerjarenplan zijn meerdere patrimoniumverkopen opgenomen:

Oude jongensschool Waarloos	€ 954.000
Woning van het OCMW, Ferdinand Maesstraat 12	€ 200.000
Pastorie Waarloos	€ 535.000
Oude OCMW-gebouw Antwerpsesteenweg 62	€ 1.950.000
Pand Mechelsesteenweg 200	€ 250.000

De bedragen zijn gebaseerd op recente schattingsverslagen (zie CBS 02/06/25 agendapunt CBS/2025/918). Er is altijd een risico dat de verkopen niet gerealiseerd worden, of gerealiseerd worden met andere bedragen.

4. Pensioenbijdrage statutaire ambtenaren en responsabiliseringsbijdragen

De gebudgetteerde uitgaven voor de responsabiliseringsbijdragen die het lokaal bestuur moet betalen nemen zeer sterk toe. De laatste geactualiseerde ramingen van de Federale pensioendienst dd. 14/07/25 werden overgenomen.

Evolutie van de responsabiliseringsbijdragen in het meerjarenplan:

2026	€ 948.000
2027	€ 1.132.000

2028	€ 1.246.000
------	-------------

2029	€ 1.344.000
------	-------------

2030	€ 1.469.000
------	-------------

2031	€ 1.608.000
------	-------------

Het totaalbedrag aan geraamde uitgaven voor de responsabiliseringsbijdragen in dit meerjarenplan bedraagt € 7.747.000.

5. Toegestane waarborgen

De gemeente heeft meerdere doorgeefleningen aan verenigingen lopen: Dansateljee, VDP Sport, Scouts Kontich Kazerne. De terugbetalingen hiervan aan de gemeente verlopen correct.

6. Schuldenlast beheren en onder controle houden

Bij de opmaak van dit meerjarenplan is de beleidskeuze om de gemeenteschuld op lange termijn constant te houden. Bij het aangaan van nieuwe leningen wordt er steeds nagedacht over te kiezen looptijden en herzieningsmodaliteiten, dit om concentratiepieken van leningen die op herziening komen te vermijden. Bij de herziening van leningen is er steeds een renterisico, omdat de interestlasten kunnen toenemen.

7. Rioleringsinvesteringen

De gemeente startte in 2020 met Pidpa als nieuwe rioolbeheerder. Een uitgebreid investeringsprogramma is voorzien, met daaraan gekoppeld ook het gedeelte wegenwerken dat ten laste komt van de gemeente. Voor de rioleringsinvesteringen wordt er beroep gedaan op subsidiëring van de Vlaamse Milieumaatschappij. Wachten op de toekenning van subsidies kan voor vertraging in de uitvoering zorgen. De investeringen worden verder gefinancierd door saneringsbijdragen die geheven worden via de waterfactuur van de burgers. Deze saneringsbijdragen staan op het maximaal toegestane niveau. Indien het financieel plan van de rioleringsinvesteringen een tekort vertoont, zal de gemeente gevraagd worden dit bij te passen of hiervoor een bijkomende lening aan te gaan via de rioolbeheerder.

8. Verhogingen retributies

Het verhogen van retributies kan leiden tot een wijziging van het gedrag van de burger, wat een effect kan hebben op de ontvangsten van deze retributies.

9. Verhogingen belastingen

Het verhogen van belastingen kan het gedrag van de belastingplichtigen beïnvloeden, wat een effect kan hebben op de ontvangsten van deze belastingen.

10. Betwistingen en rechtszaken

De planschade voor de percelen WORG Schapenhagen is nog te ontvangen. De gemeente kan als nieuwe eigenaar een aanvraag van een planschadevergoeding in het kader van een watergevoelig openruimtegebied indienen. Dit wordt geraamd op € 50.000 – € 200.000 en is nog niet opgenomen in dit meerjarenplan.

11. Andere invorderingen

In het kader van het debiteurenbeheer is er altijd een invorderingsrisico voor de openstaande vorderingen. De geldende waarderingsregels zullen hiervoor worden toegepast.

