

KONTICH

In beweging - Klantgedreven - Transparant - Klantgericht

Meerjarenplan 2026-2031

AGB Kontich

Gemeenteplein 1, 2550 Kontich

KBO AGB: 0871968335

NIS: 11024

Volgnummer Budgettair Journaal: 10308291

ONTWERP MEERJARENPLAN 2026-2031 AGB

KONTICH
leeft!

INHOUDSOPGAVE

Inhoudsopgave	3
Strategische nota	4
Beleidsverklaring	4
Beleidsdoelstelling en prioritaire actie met verwachte ontvangsten en uitgaven	4
Slimme en innovatieve infrastructuuroplossingen (O2)	7
Financiële nota	8
M1 - Financieel doelstellingenplan	8
M2 - Staat van het financieel evenwicht	8
M3 - Overzicht van de kredieten	9
De toelichting	10
T1 - Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard	10
T2 - Ontvangsten en uitgaven naar economische aard	10
T3 - Evolutie van de financiële schulden	14
Overzicht van ontvangsten en uitgaven van de investeringen	15
Overzicht van de financiële risico's	15
Overzicht personeelsinzet	16
Overzicht intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en andere verbonden entiteiten	17
Grondslagen en assumpties	17
Verwijzing naar documentatie	17

STRATEGISCHE NOTA

Beleidsverklaring

De kiezer gaf bij de vorige gemeenteraadsverkiezingen een duidelijk signaal. De twee meerderheidspartijen, N-VA en Vld + Lokaal, werden beloond voor hun beleid en kregen samen drie extra verkozenen. Daarom kiezen we er heel bewust voor om het traject van de voorbije zes jaar voort te zetten. Samen met het volledige lokaal bestuur blijven we verder bouwen aan ons verhaal voor Kontich en Waarloos.

Dit meerjarenplan sluit aan op het vorige. De meeste lopende en geplande projecten voeren we volledig uit. Maar we stoppen daar niet: we blijven investeren

- in een aangenaam en veilig openbaar domein;
- in een goede dienstverlening;
- in onze vele verenigingen;
- in onze jongeren én senioren;
- in een klimaatrobuuste toekomst;
- en in een dorp waar we niemand in de steek laten.

Daarnaast nemen we heel wat nieuwe initiatieven om onze gemeente te laten bruisen. Daarbij verliezen we het grote belang van ons rijke verenigingsleven nooit uit het oog. Dat blijft essentieel, net als de kennis van het Nederlands.

In een dorp waar mensen elkaar kennen en met elkaar praten, voelt iedereen zich beter, veiliger en is het gewoon aangenaam wonen. Alleen samen met onze inwoners, het verenigingsleven en de lokale handelaars houden we Kontich levendig.

We koesteren onze gemeente en onze gemeenschap ook op lange termijn. Daarom baseren we het nieuwe meerjarenplan op de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen, de structuur van de omgevingsanalyse en het bestuursakkoord.

Bij het opstellen van dit plan voerden we een grondig kerntakendebat en bepaalden we duidelijk wat de kerntaken van de lokale overheid zijn. Omdat de wereld voortdurend verandert, maken we ook de uitvoering en opvolging van dat kerntakendebat tot een actiepunt.

Zoals in alle Vlaamse gemeenten stegen ook in Kontich de kosten sterk de afgelopen jaren. Daarom kiezen we in de eerste plaats voor een grondige besparingsronde. Het personeelsbestand daalt met ongeveer 10% in voltijdse equivalenten (VTE's), gespreid over de hele legislatuur en zoveel mogelijk via natuurlijke afvloeiingen. We besparen bewust niet op noodzakelijke investeringen in veiligheid en duurzaamheid. Integendeel: die investeringen stijgen tot meer dan 38 miljoen euro.

Om dit meerjarenplan te kunnen uitvoeren én onze financiën gezond te houden, nemen we ook een reeks belangrijke fiscale beslissingen. Elke euro kunnen we tenslotte maar één keer uitgeven.

- De huidige opcentiemen bedragen 690 en wijzigden niet meer sinds 2007. Vanaf 2026 voeren we een gedifferentieerd systeem in, gebaseerd op het niet-geïndexeerde kadastraal inkomen. Daardoor stijgt het gemiddelde aantal opcentiemen in Kontich naar 904. Dit ligt nog altijd onder het huidige gemiddelde van Vlaamse steden en gemeenten. Voor de meeste inwoners blijft de stijging beperkt tot 860 opcentiemen, terwijl de hoogste inkomens tot 980 opcentiemen betalen.
- Ook enkele kleinere belastingen en retributies stijgen, maar de aanvullende personenbelasting blijft op 5,7% (ongewijzigd sinds 2007). Daarmee behoren we nog steeds tot de gemeenten met de laagste tarieven in Vlaanderen. Dat is een bewuste keuze om de fiscale druk voor inwoners beperkt te houden. Arbeid moet immers meer lonend worden.

- Door deze fiscale hervorming schaffen we de milieubelasting (de forfaitaire belasting) en de drijfkrachtbelasting af. Zo zetten we een stap richting administratieve vereenvoudiging en zorgen we voor een gedeeltelijke belastingverlaging voor zowel burgers als bedrijven. We laten ook de financiële schulden niet groeien, waardoor we onze lage schuldgraad behouden en toekomstige generaties niet belasten.

Ondanks de moeilijke financieel-economische context zorgen deze maatregelen ervoor dat Kontich financieel sterk én gezond blijft, zonder de lasten onnodig te verhogen. Zo kan het lokaal bestuur de nodige investeringen blijven doen en onze gemeente verder uitbouwen tot een veilige, aangename, duurzame en toekomstgerichte plek om te wonen en te werken.

Financiële kerncijfers AGB

Kerncijfer	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Documentatie plaats in het MJP
AFM: Autofinancieringsmarge	€ 4.617	€ 4.715	€ 4.809	€ 4.944	€ 5.031	€ 5.105	schema M2
BBR: Beschikbaar budgettair resultaat	€ 169.394	€ 174.109	€ 178.918	€ 183.862	€ 188.893	€ 193.998	schema M2
Financiële schuld	€ 12.091.836	€ 11.449.887	€ 11.025.947	€ 10.382.925	€ 9.744.224	€ 9.113.457	schema T3
Totaal investeringsuitgaven	€ 551.800	€ 42.000	€ 257.000	€ 42.000	€ 42.000	€ 42.000	schema T2
Totaal financieringsontvangsten	€ 551.800	€ 42.000	€ 257.000	€ 42.000	€ 42.000	€ 42.000	schema T2
Personeelsuitgaven	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	schema T2
Algemene en specifieke werkingssubsidies totaal (prijs subsidies gemeente aan AGB worden niet als subsidies geboekt)	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	schema T2
Aantal inwoners op 01/01/2025 = 21.801							

Burgemeester Bart Seldeslachts namens het college van burgemeester en schepenen

Beleidsdoelstelling en prioritaire actie met verwachte ontvangsten en uitgaven

In het [beleidsportaal](#) zijn de prioritaire acties bij de beleidsdoelstelling terug te vinden in het menu-item in de balk bovenaan onder het rubriek 'Beleidsdoelstelling' bij het document van het ontwerp meerjarenplan van het AGB. In de document-versie wordt de prioritaire actie weergegeven onder de titel 'Slimme en innovatieve infrastructuuroplossingen (O2)'. Gezien de actie geen gekoppelde budgetten heeft, wordt er geen financiële tabel met een raming van ontvangsten en uitgaven weergegeven.

SLIMME EN INNOVATIEVE INFRASTRUCTUUROPLOSSINGEN (O2)

We investeren in slimme en innovatieve infrastructuuroplossingen om Kontich toegankelijk, veilig en aangenaam te maken.

Actieplan

O2.5 Patrimoniumprojecten

We vullen onze voorbeeldfunctie in door ons eigen patrimonium goed te onderhouden en duurzaam en toegankelijk te maken.

Actie

O2.5.1b Energieneutraal AGB

We streven naar een energieneutraal patrimonium tegen 2050 door het energieverbruik te verminderen, gebruik te maken van fossielvrije energiebronnen en om in de resterende energiebehoefte te voorzien, zo efficiënt mogelijk gebruik te maken van de resterende (fossiele) energiebronnen. Komende legislatuur zetten we in op eigen energieproductie via bv. zonnepanelen, batterijen, energiedelen en vermarkten van de overschotten op piekproductie. Daarnaast zetten we in op de aanpak van de gebouwenschil, relighting en installaties met hun bijhorende sturing ter optimalisatie van de energiehuishouding van ons patrimonium. Intussen gaan we continu sensibiliserend in dialoog met gebruikers in gemeentelijke gebouwen om piekverbruiken te minimaliseren en energiekosten te laten dalen. Tenslotte communiceren we voortdurend naar burgers en gebruikers over CO₂-reductie en energieverbruik van het gemeentelijk patrimonium om onze voorbeeldfunctie zichtbaar te maken, bv. door weergave energiehuishouding patrimonium op website.

Opvolging: voortgangsrapportage, jaarlijks energieverbruik AGB (MWh, jaar)

Prioritair/Niet-prioritair

Prioritair

FINANCIËLE NOTA

M1 - Financieel doelstellingenplan

Het financiële doelstellingenplan (schema M1) is de samenvatting van de ramingen van de ontvangsten en uitgaven van de verschillende beleidsdoelstellingen en verrichtingen zonder beleidsdoelstellingen.

Schema M1 : Financieel doelstellingenplan

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Verrichtingen zonder beleidsdoelstellingen (totaal)						
Uitgaven	2.143.565,58	1.685.740,61	1.930.130,64	1.752.612,96	1.780.691,82	1.806.158,47
Ontvangsten	2.148.182,82	1.690.455,13	1.934.939,52	1.757.556,68	1.785.722,83	1.811.263,68
Totalen						
Uitgaven	2.143.565,58	1.685.740,61	1.930.130,64	1.752.612,96	1.780.691,82	1.806.158,47
Ontvangsten	2.148.182,82	1.690.455,13	1.934.939,52	1.757.556,68	1.785.722,83	1.811.263,68

M2 - Staat van het financieel evenwicht

Een autonoom gemeentebedrijf (AGB) moet een financieel evenwicht aangeven door aan te tonen dat het geraamde beschikbaar budgettair resultaat per boekjaar groter dan of gelijk aan nul is.

Een AGB heeft niet de verplichting aan te tonen dat de autofinancieringsmarge van het laatste boekjaar van de periode van het initiële meerjarenplan groter of gelijk aan nul is.

Schema M2 : Staat van het financieel evenwicht

Budgettair resultaat	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo (a-b)	649.991,82	688.664,13	685.748,52	689.965,68	685.731,83	677.872,68
a. Ontvangsten	1.596.382,82	1.648.455,13	1.677.939,52	1.715.556,68	1.743.722,83	1.769.263,68
b. Uitgaven	946.391,00	959.791,00	992.191,00	1.025.591,00	1.057.991,00	1.091.391,00
II. Investeringsaldo (a-b)	-551.800,00	-42.000,00	-257.000,00	-42.000,00	-42.000,00	-42.000,00
a. Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Uitgaven	551.800,00	42.000,00	257.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00
III. Saldo exploitatie en investeringen (I+II)	98.191,82	646.664,13	428.748,52	647.965,68	643.731,83	635.872,68
IV. Financieringsaldo (a-b)	-93.574,58	-641.949,61	-423.939,64	-643.021,96	-638.700,82	-630.767,47
a. Ontvangsten	551.800,00	42.000,00	257.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00
b. Uitgaven	645.374,58	683.949,61	680.939,64	685.021,96	680.700,82	672.767,47
V. Budgettair resultaat van het boekjaar (III+IV)	4.617,24	4.714,52	4.808,88	4.943,72	5.031,01	5.105,21
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	164.777,20	169.394,44	174.108,96	178.917,84	183.861,56	188.892,57
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat (V+VI)	169.394,44	174.108,96	178.917,84	183.861,56	188.892,57	193.997,78
VIII. Onbeschikbare gelden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IX. Beschikbaar budgettair resultaat (VII-VIII)	169.394,44	174.108,96	178.917,84	183.861,56	188.892,57	193.997,78

Autofinancieringsmarge	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	649.991,82	688.664,13	685.748,52	689.965,68	685.731,83	677.872,68
II. Netto periodieke aflossingen (a-b)	645.374,58	683.949,61	680.939,64	685.021,96	680.700,82	672.767,47
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	645.374,58	683.949,61	680.939,64	685.021,96	680.700,82	672.767,47
b. Periodieke terugvordering leningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Autofinancieringsmarge (I-II)	4.617,24	4.714,52	4.808,88	4.943,72	5.031,01	5.105,21

Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Autofinancieringsmarge	4.617,24	4.714,52	4.808,88	4.943,72	5.031,01	5.105,21
II. Correctie op de periodieke aflossingen (a-b)	-329.458,29	-283.397,29	-235.051,29	-197.053,80	-149.933,19	-106.770,47
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	645.374,58	683.949,61	680.939,64	685.021,96	680.700,82	672.767,47
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	974.832,87	967.346,90	915.990,93	882.075,76	830.634,01	779.537,94
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge (I+II)	-324.841,05	-278.682,77	-230.242,41	-192.110,08	-144.902,18	-101.665,26

M3 - Overzicht van de kredieten

Het schema M3 biedt een overzicht van de kredieten per budgettaire entiteit.

Schema M3 : Overzicht van de kredieten

	Boekjaar 2026	
	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten AGB AGB KONTICH		
Exploitatie	946.391,00	1.596.382,82
Investerings	551.800,00	0,00
Financiering	645.374,58	551.800,00
<i>Leningen en leasings</i>	645.374,58	551.800,00
<i>Toegestane leningen en betalingsuitstel</i>	0,00	0,00
<i>Overige financieringstransacties</i>	0,00	0,00

DE TOELICHTING

T1 - Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

Het schema T1 biedt een overzicht van de ontvangsten en uitgaven naar functionele aard. Per beleidsdomein wordt aangegeven hoeveel ontvangsten en uitgaven we voorzien gedurende de komende zes boekjaren.

In de documentatie is er een overzicht van de samenstelling van de beleidsdomeinen te vinden. De beleidsdomeinen zijn namelijk een groeperingen van beleidsvelden. Lokale besturen zijn vrij zelf de beleidsdomeinen te bepalen. De beleidsvelden zijn vastgelegd in een ministerieel besluit (Art. 6 MB BBC). Hier kunnen we niet van afwijken. Lokale besturen kunnen de beleidsvelden verder opdelen in beleidsitems.

Schema T1 : Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

Budgetair resultaat	2026	2027	2028	2029	2030	2031
ALGEMEEN BESTUUR en ONDERSTEUNENDE DIENSTEN						
Uitgaven	445.211,00	281.651,00	294.091,00	306.531,00	318.971,00	331.411,00
Ontvangsten	375.000,00	380.000,00	385.000,00	390.000,00	395.000,00	400.000,00
ALGEMENE FINANCIERING						
Uitgaven	645.374,58	683.949,61	680.939,64	685.021,96	680.700,82	672.767,47
Ontvangsten	551.800,00	42.000,00	257.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00
JEUGD, SPORT, CULTUUR en VRIJE TIJD						
Uitgaven	1.052.980,00	720.140,00	955.100,00	761.060,00	781.020,00	801.980,00
Ontvangsten	1.221.382,82	1.268.455,13	1.292.939,52	1.325.556,68	1.348.722,83	1.369.263,68
Algemeen totaal						
Uitgaven	2.143.565,58	1.685.740,61	1.930.130,64	1.752.612,96	1.780.691,82	1.806.158,47
Ontvangsten	2.148.182,82	1.690.455,13	1.934.939,52	1.757.556,68	1.785.722,83	1.811.263,68

T2 - Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

Schema T2 geeft een overzicht van de ontvangsten en uitgaven naar economische aard en geeft dus meer duiding bij het type inkomsten- en uitgavenstromen. De evolutie van de exploitatie-, de investerings- en financieringsverrichtingen kan in dit schema worden opgevolgd over de boekjaren.

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

EXPLOITATIE	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal exploitatie-uitgaven	946.391,00	959.791,00	992.191,00	1.025.591,00	1.057.991,00	1.091.391,00
A. Operationele uitgaven	946.271,00	959.671,00	992.071,00	1.025.471,00	1.057.871,00	1.091.271,00
1. Goederen en diensten	882.521,00	892.971,00	922.421,00	952.871,00	982.321,00	1.012.771,00
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Politiek personeel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f. Andere personeelskosten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
g. Pensioenen en soortgelijke verplichtingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Individuele hulpverlening door het OCMW	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Toegestane werkingssubsidies	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de districten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan welzijnsverenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de politiezone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de hulpverleningszone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan besturen van de eredienst	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere begunstigen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Andere operationele uitgaven	63.750,00	66.700,00	69.650,00	72.600,00	75.550,00	78.500,00
B. Financiële uitgaven	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan financiële instellingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere entiteiten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Andere financiële uitgaven	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

EXPLOITATIE	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Totaal exploitatieontvangsten	1.596.382,82	1.648.455,13	1.677.939,52	1.715.556,68	1.743.722,83	1.769.263,68
A. Operationele ontvangsten	1.596.282,82	1.648.355,13	1.677.839,52	1.715.456,68	1.743.622,83	1.769.163,68
1. Ontvangsten uit de werking	1.571.932,82	1.623.905,13	1.653.289,52	1.690.806,68	1.718.872,83	1.744.313,68
a. Ontvangsten uit retributies	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Andere ontvangsten uit de werking	1.571.932,82	1.623.905,13	1.653.289,52	1.690.806,68	1.718.872,83	1.744.313,68
2. Fiscale ontvangsten en boetes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Aanvullende belastingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Andere aanvullende belastingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Andere belastingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c. Boetes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Werkingssubsidies	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Algemene werkingssubsidies	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Gemeentefonds	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Andere algemene werkingssubsidies	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de federale overheid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de Vlaamse overheid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de provincie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de gemeente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van het OCMW	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van andere entiteiten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Specifieke werkingssubsidies	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de federale overheid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- van de Vlaamse overheid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de provincie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de gemeente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van het OCMW	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van andere entiteiten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Recuperatie individuele hulpverlening	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Andere operationele ontvangsten	24.350,00	24.450,00	24.550,00	24.650,00	24.750,00	24.850,00
B. Financiële ontvangsten	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

INVESTERINGEN	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal investeringsuitgaven	551.800,00	42.000,00	257.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00
A. Investerings in financiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Andere financiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Investerings in materiële vaste activa	551.800,00	42.000,00	257.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	551.800,00	42.000,00	257.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00
a. Terreinen en gebouwen	428.800,00	10.000,00	225.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
b. Wegen en andere infrastructuur	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c. Roerende goederen	123.000,00	32.000,00	32.000,00	32.000,00	32.000,00	32.000,00
d. Leasing en soortgelijke rechten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e. Erfgoed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Andere materiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Onroerende goederen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Roerende goederen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Investerings in immateriële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Toegestane investeringssubsidies	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de districten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan welzijnsverenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de politiezone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de hulpverleningszone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan besturen van de eredienst	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere begunstigen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

INVESTERINGEN	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Totaal investeringsontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A. Verkoop van financiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

4. Andere financiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Verkoop van materiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Terreinen en gebouwen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Wegen en andere infrastructuur	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c. Roerende goederen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d. Leasing en soortgelijke rechten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e. Erfgoed	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Andere materiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Onroerende goederen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Roerende goederen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Verkoop van immateriële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de federale overheid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de Vlaamse overheid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de provincie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van de gemeente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van het OCMW	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- van andere entiteiten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

FINANCIERING	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal financieringsuitgaven	645.374,58	683.949,61	680.939,64	685.021,96	680.700,82	672.767,47
A. Vereffening van financiële schulden	645.374,58	683.949,61	680.939,64	685.021,96	680.700,82	672.767,47
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	645.374,58	683.949,61	680.939,64	685.021,96	680.700,82	672.767,47
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Vereffening van niet-financiële schulden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Toegestane leningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan welzijnsverenigingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de politiezone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan de hulpverleningzone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan besturen van de eredienst	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- aan andere begunstigden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Toegestaan betalingsuitstel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Vooruitbetalingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E. Kapitaalsverminderingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

FINANCIERING	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Totaal financieringsontvangsten	551.800,00	42.000,00	257.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00
A. Aangaan van financiële schulden	551.800,00	42.000,00	257.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00
1. opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	551.800,00	42.000,00	257.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00

B. Aangaan van niet-financiële schulden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Terugvordering van toegestane leningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. Periodieke terugvorderingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Vereffening van betalingsuitstel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E. Kapitaalsvermeerderingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten of aan de verwerving van vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

BUDGETTAIR RESULTAAT VAN HET BOEKJAAR	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	649.991,82	688.664,13	685.748,52	689.965,68	685.731,83	677.872,68
II. Investeringsaldo	-551.800,00	-42.000,00	-257.000,00	-42.000,00	-42.000,00	-42.000,00
III. Saldo van exploitatie en investeringen	98.191,82	646.664,13	428.748,52	647.965,68	643.731,83	635.872,68
IV. Financieringssaldo	-93.574,58	-641.949,61	-423.939,64	-643.021,96	-638.700,82	-630.767,47
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	4.617,24	4.714,52	4.808,88	4.943,72	5.031,01	5.105,21

T3 - Evolutie van de financiële schulden

De evolutie van de financiële schulden geeft een overzicht van de (geraamde) financiële schulden op 1 januari van het boekjaar, de nieuwe leningen en leasings die het bestuur volgens de budgettaire planning zal aangaan, de kapitaalaflossingen die zullen gebeuren en de (geraamde) financiële schuld die daar op 31 december van het boekjaar uit volgt. Hierbij wordt er telkens een onderscheid gemaakt tussen de soorten schulden.

Schema T3 : Evolutie van de financiële schulden

Geraamde financiële schulden	2026	2027	2028	2029	2030	2031
A. Financiële schulden op 1 januari	12.185.410,87	12.091.836,29	11.449.886,68	11.025.947,04	10.382.925,08	9.744.224,26
1. Obligatieleningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Schulden aan kredietinstellingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Andere leningen	12.185.410,87	12.091.836,29	11.449.886,68	11.025.947,04	10.382.925,08	9.744.224,26
B. Nieuwe leningen en leasings	551.800,00	42.000,00	257.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00
1. Obligatieleningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Schulden aan kredietinstellingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Andere leningen	551.800,00	42.000,00	257.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00
C. Aflossingen	645.374,58	683.949,61	680.939,64	685.021,96	680.700,82	672.767,47
1. Obligatieleningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Schulden aan kredietinstellingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Andere leningen	645.374,58	683.949,61	680.939,64	685.021,96	680.700,82	672.767,47
D. Financiële schulden op 31 december (A+B-C)	12.091.836,29	11.449.886,68	11.025.947,04	10.382.925,08	9.744.224,26	9.113.456,79
1. Obligatieleningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Schulden aan kredietinstellingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Andere leningen	12.091.836,29	11.449.886,68	11.025.947,04	10.382.925,08	9.744.224,26	9.113.456,79

Overzicht van ontvangsten en uitgaven van de investeringen

In onderstaande tabel is een overzicht te vinden van alle investeringsprojecten. De positieve getallen zijn ontvangsten, de negatieve getallen zijn uitgaven. Per investeringsprojecten zijn er verdere toelichtingen voorzien.

Investeringsprojecten met toelichtingen	Totaal	2026	2027	2028	2029	2030	2031
2026/800 AGB bedrijvencentrum 'Het Gemeentehuis'	-276.000	-176.000	-20.000	-20.000	-20.000	-20.000	-20.000
jaarlijkse kleine investeringen buitengewoon onderhoud gebouwen bedrijvencentrum	-30.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000
jaarlijkse kleine investeringen ICT bedrijvencentrum + vervanging computers infoschermen (2026)	-31.000	-18.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500
jaarlijkse kleine investeringen installaties, machines en uitrusting bedrijvencentrum	-60.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
jaarlijkse kleine investeringen meubilair bedrijvencentrum	-15.000	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500
vernieuwen dakpannen bedrijvencentrum (2026)	-140.000	-140.000	0	0	0	0	0
2026/810 AGB De Nachtegaal/Het Halfdiep	-700.800	-375.800	-22.000	-237.000	-22.000	-22.000	-22.000
jaarlijkse kleine investeringen buitengewoon onderhoud gebouwen De Nachtegaal + telescopische deuren zwembad (2026) + bijkomende isolatie warmteleidingen en koppelingen kelder (2026) + betonrot kelder (2026) + vernieuwen buizen/kranen kelder (2026) + vernieuwen klimaatgroep zwembad (2026) + koeling eerste verdiep (2026)	-283.800	-258.800	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000
jaarlijkse kleine investeringen ICT De Nachtegaal	-15.000	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500
jaarlijkse kleine investeringen installaties, machines en uitrusting De Nachtegaal + sturingsmodule zwembad (2026) + revisie goederenlift (2026)	-147.000	-87.000	-12.000	-12.000	-12.000	-12.000	-12.000
jaarlijkse kleine investeringen meubilair De Nachtegaal	-15.000	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500
valbeveiliging dak De Nachtegaal (2026) + isoleren spouwmuren/nieuwe glaswand (2028)	-240.000	-25.000	0	-215.000	0	0	0
Eindtotaal	-976.800	-551.800	-42.000	-257.000	-42.000	-42.000	-42.000

Overzicht van de financiële risico's

Conform de regelgeving dienen de raadsleden geïnformeerd te worden over de risico's die een belangrijke impact kunnen hebben op de financiële situatie van het bestuur indien ze zich zouden voltrekken. De financiële risico's voor het AGB Kontich worden steeds gewaarborgd door de gemeente. Deze waarborg zit ingebakken in de beheersovereenkomst die werd afgesloten tussen de gemeente en het AGB.

Voor het AGB Kontich kunnen de financiële risico's als volgt worden voorgesteld:

Risico's inzake schuldbeheer

- Het renterisico: Gezien het AGB zelf geen leningen aangaat bij financiële instellingen (de leningen worden immers door de gemeente gefinancierd door middel van renteloze leningen), is er ook geen renterisico.
- Het aflossingsrisico: Gezien bij het AGB de aflossingen mee het regime van de afschrijvingen volgen, is er weinig tot geen aflossingsrisico.
- Het krediet- en liquiditeitsrisico: N.v.t. aangezien er via een R/C gewerkt wordt met de gemeente. Het enige liquiditeitsrisico zou zijn dat de gemeente op een bepaald moment niet meer bereid zou zijn om leningen te geven.

Risico's inzake het thesauriebeheer

N.v.t. aangezien bij eventuele tekorten, risico's, geschillen het verschil wordt bijgepast door de gemeente.

Risico's inzake de evolutie van de exploitatie-ontvangsten

De grootste exploitatie-ontvangst van het AGB is de prijssubsidie en deze wordt volledig gefinancierd door de gemeente. Het risico inzake het wegvallen van deze ontvangst is nihil, tenzij de gemeente op een bepaald moment niet meer bereid zou zijn om prijssubsidies te betalen.

Het grootste risico ligt bij de correcte berekening van de prijssubsidiefactor. Veel hangt af van de inschatting van vooropgestelde tijdslijnen van grote investeringsprojecten en de daaruit voortvloeiende inschatting van de afschrijvingen van het AGB. Wanneer de prijssubsidie te laag werd geraamd, en het AGB bijgevolg geen winst realiseert, kunnen eerdere fiscale aftrekken ter discussie komen te staan. Het winstgevend karakter van het AGB is immers essentieel met betrekking tot het toe te passen fiscaal regime.

Risico's inzake de evolutie van de exploitatie-uitgaven

Bij de opmaak van het meerjarenplan werd uitgegaan van een aantal veronderstellingen. Uiteraard zijn er heel veel externe factoren die een impact kunnen hebben op de cijfers en dit zowel in positieve als in negatieve zin. Op vandaag zijn de cijfers een realistische inschatting maar het is soms moeilijk in te schatten hoe bepaalde kosten zullen evolueren.

Risico's als gevolg van bepaalde overeenkomsten

Het AGB heeft geen grote waarborgen op zich genomen ten voordele van derde partijen.

Risico's inzake de verplichting tegenover verbonden partijen

De grootste verbonden partij is de gemeente. Gezien deze bij eventuele tekorten, risico's of geschillen het verschil bijpast, is het risico hierin nihil.

Fiscale risico's

De eventueel wijzigende wetgevingen en gewijzigde interpretaties inzake fiscaliteit kunnen een risico vormen. Een van de vele voordelen van een AGB is de recuperatiemogelijkheid van de BTW. Bij grote investeringen is de aftrekbare BTW veel groter dan de verschuldigde BTW op de inkomsten. Om recht op aftrek te hebben dient het AGB zich te schikken naar alle bestaande regelgevingen die continue in evolutie zijn. Idealiter wordt er van elke type van activiteit binnen het AGB een ruling aangevraagd bij de fiscus. Van zodra deze ruling bekomen is, dient er ook naar gewerkt te worden. Zo niet kan de aftrekbaarheid van de BTW in het gedrang komen. AGB Kontich heeft voor alle belangrijke dossiers rulings en akkoorden met de fiscus. Ook alle veranderende wetgevingen worden steeds op de voet opgevolgd.

Overzicht personeelsinzet

Niet van toepassing.

Overzicht intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en andere verbonden entiteiten

AGB Kontich is aangesloten bij CREAT als aankoopcentrale.

In de [documentatie](#) bevindt zich een infobundel met een overzicht van de intergemeentelijke samenwerkingsverbanden van het lokaal bestuur Kontich. Hierin zijn de verschillende vormen van intergemeentelijke samenwerkingen en een alfabetisch overzicht met telkens een korte toelichting opgenomen.

Grondslagen en assumpties

De ontvangsten uit de prijssubsidieovereenkomst met de gemeente worden bijgestuurd in functie van het te bereiken financiële evenwicht voor het AGB.

Investerings binnen het AGB worden gefinancierd met een renteloze lening vanwege de gemeente. De terugbetaling van deze renteloze leningen aan de gemeente gebeurt op basis van de afschrijvingstabellen van de investeringen waarvoor ze werden toegestaan. De op te nemen leningen voor de nieuwe geplande investeringen worden terugbetaald op basis van de geraamde afschrijvingstabellen.

Voor het inschatten van de prijzen van elektriciteit en gas wordt gebruik gemaakt van de prognoses van het Vlaams energiebedrijf.

Verwijzing naar documentatie

De documentatie is als een apart document te vinden. De documentatie kan geraadpleegd worden via het [beleidsportaal van Kontich](#).