Nota bij de aanpassing van het

Er werden geen nieuwe acties voorzien bij deze meerjarenplanaanpassing.

De strategische nota blijft dus onveranderd. Enkel bepaalde kredieten verbonden aan bepaalde acties werden aangepast.

ALGEMENE:

- Dit betreft de laatste aanpassing van het meerjarenplan 2020-2025 tijdens het eerste jaar van het meerjarenplan.
- In de maand oktober – november ontvangen we vele (her)ramingen van de kredieten voor 2020 en volgende jaren.
    - Personenbelastingen 2020 en 2021
    - Onroerende voorheffing 2021
    - Herramingen van politiezone, brandweerzone, academie voor muziek woord en dans, gemeentefonds, …

  Deze ramingen werden aangepast in het meerjarenplan.

- Vele investeringsdossiers zijn nog in een opstartfase. (1 jaar meerjarenplan) en door de omstandigheden van corona verloopt alles niet zo vlot dan oorspronkelijk werd gedacht. Investeringsbudgetten die in 2020 voorzien waren zijn vaak niet opgebruikt. Deze zullen later (automatisch voor investeringen) overgedragen worden naar 2021. De overdracht is niet opgenomen in deze meerjarenplan aanpassing.

INVESTERINGSKREDIETEN

- De budgetten voor de aankoop van een poetsmachine (installaties; uitrustingen en machines) voor de kersenpit en de boot werden met € 5000 verminderd aangezien deze goedkoper waren dan voorzien.
- Voor de muziekacademie werden er investeringsbudget voorzien voor 2020-2025.
    - 2020 : € 3.500 (o.a. 2 stagepiano's)
    - 2021: € 13.200 (o.a. revisie vleugelpiano)
    - 2022: €1.300
    - 2023: € 650
    - 2024 : € 1.000

        - 2025: € 1.300
    - De nodige investeringsbudgetten worden voorzien voor nog meer ondergrondse afvalstraatjes (glasbollen)
        - 2020 : € 53.250
        - 2021 : € 72.000
        - 2022 : € 55.000
    - Voor de MOZA-IK wordt het budget voor installaties – machines uitrusting verhoogd met € 3.000 voor de aankoop van waterdispenser.
    - Voor de renovatie van het dak van 't schoolbus is er in 2021 € 90.000 extra voorzien. Samen met het over te dragen bedrag van 2020 (€ 66.000) moet dit voldoende zijn om het dak te renoveren.
    - De investeringstoelage voor de brandweer werden aangepast aan de nieuwe ramingen.
    - Het budget voor het vernieuwen van de server (€ 230.000) werd van 2023 naar 2022 verplaatst.
    - Voor het plaatsen van bewakingscamera's werd er extra budget voorzien in 2021. (€ 75.000)
    - De verkoop van de verlichtingspalen werd voorzien (€ 608.763). Met deel van dit geld (€ 456.500) werden aandelen volstort bij de distributienetbeheerder.
    - De budgetten voor ICT – Licenties en octrooien werden aangepast :
        - Voor 2021 : + € 17.412
        - Voor 2022 : + € 3.000
        - Voor 2024 : - € 23.150
    - Voor de scholen werd in het kader van corona een extra ict budget voorzien. (gesubsidieerd)
        - De boot : + € 5.480
        - De MOZA-Ik : + € 4.655
        - 't Schoolhuis : + € 4.200
    - Het openruimte budget werd verplaatst naar exploitatie
    - De opbrengst van de verkoop van de pastorie van Nijverseel werd van 2020 naar 2021 verschoven.
    - Voor de inrichting van de Vetweyde werd er 400.000 € verschoven naar 2022.

EXPLOITATIE

- Lonen:
    - Aan onze weddecentrale werd een berekening gevraagd van de lonen voor 2021 op basis van de huidige personeelsbezetting, alle voorziene vervangingen en nieuwe functies. (o.a. gemeenschapswacht) Deze nieuwe cijfers werden geïmporteerd. Deze aanpassing werd doorgetrokken naar 2022 -2023-2024 en 2025 met telkens eens jaarlijkse verhoging van 1,5 %.
- De algemene werkingssubsidies voor brandweer, politie , …. Werden aangepast aan de nieuwe ramingen.
- Het gemeentefonds werd aangepast aan de nieuwe ramingen.

- Ontvangsten uit opcentiemen personenbelasting, onroerende voorheffing, motorijtuigen : aangepast aan de nieuwe ramingen.
    - Voor de personenbelasting werd enkel een raming 2020 en 2021 ontvangen. Gelet op de coronacrisis werd de ontvangst 2022 10 % lager geraamd dan de raming 2020. In normale omstandigheden stijgt deze inkomst ± met 2 % per jaar. Het gaat dus eigenlijk om een vermindering van meer dan 14 %.
- De aanvullende dotatie sectorale subsidie + elia compensatie werden verplaatst van algemene rekening
- CORONA:
    - In het kader van de Corona ontving de gemeente extra subsidies voor extra uitgaven te doen. Al deze budgetten worden op act-527 corona maatregelen voorzien. Deze actie werd bij de vorige meerjarenplanaanpassing voorzien.
    - Ontvangsten:
        - Sociale zaken :Subsidies aan lokale besturen als consumptiebudget voor kwetsbare huishoudens : + € 21.962,63
        - Sociale zaken: Subsidies voor materiële, sociale geneeskundige of psychologische dienstverlening: + € 55.024 + € 4.785 = 59.809
        - € 5.224,21 voor indexering van gas en elektriciteit
        - Sociale zaken: subsidies voor voedselhulp : +€ 2.872
        - ’t Schoolhuis : + € 9.234,26
        - De MOZA-Ik: + € 12.565,38
        - De boot: + € 22.836,28
        - Cultuur: noodfonds voor cultuur, sport, jeugd,… : +€ 167.534,01
    - Uitgaven
        - Sociale zaken :Subsidies aan lokale besturen als consumptiebudget voor kwetsbare huishoudens : + € 22.000
        - Sociale zaken: Subsidies voor materiële, sociale geneeskundige of psychologische dienstverlening: + € 56.000
        - Sociale zaken: extra budget voedselhulp : +€ 3.000
        - ’t Schoolhuis : + € 6.234,26 (deel ict – investering)
        - De MOZA-Ik: + € 7920 (deel ict – investering)
        - De boot: + € 17.357 (deel ict – investering)
        - Cultuur: noodfonds voor cultuur, sport, jeugd,… : +€ 167.534,01

- Sociale voordelen voor scholen. (middagtoezicht) Door het toepassen van nieuwe normen dient er voor 2020 : € 44.805 extra voorzien te worden. Voor 2021-2025 €9.000 enkel nog ’t Neerveldje (ochtend en avond toezicht)
- Bij de ontvangsten in het kader van de sociale maribel werd de ESC (economische sector code) aangepast.
- De algemene rekening van de personeelssubsidies werd aangepast.
- Voor onderhoud herstellingen de loods wordt er € 7.000 extra voorzien aangezien uit keuringen bleek dat o.a. de kabels van de poorten dienen vervangen te worden.
- Voor de budgetten voor onderhoud en onderhoud eigen gebouwen verhuur (gemeente en OCMW) wordt de budgethouder aangepast.
- Er werd € 3.370 voorzien voor uitbetalen begrafenisvergoeding.
- Voor onderhoudswerken aan ’t Kapstokske : + € 3.000 (zonnewering + afdak)

- Extra kost voor weddecentrale : 2021-2025 2 x + € 5.000 (nieuwe Lima applicatie: gemeente en OCMW)
- Ict :
    - het budget voor huur en onderhoud systeemsotware (o.a. teams)
        - 2021 : + € 24.630
        - 2022: + € 28.418
        - 2023: + € 29.121
        - 2024: + € 29.992
        - 2025: + € 28.522
    - Kosten website
        - 2021: - € 5.954
        - 2022: - € 6.980
        - 2023: - € 8.033
        - 2024: - € 7.231
        - 2025: - € 8.477
    - Informatica benodigdheden
        - 2020: - € 3.150
        - 2021: - € 3.307
        - 2022: - € 3.472
        - 2023: - € 3.646
        - 2024: - € 3.828
        - 2025: - € 4.020
    - Erelonen consultants
        - 2021: - € 5.550
        - 2022: - € 6.152
        - 2023: - € 6.810
        - 2024: - € 7.525
        - 2025: - € 4.020

- De dotatie responsabiliseringsbijdrage werd voorzien (gemeente – OCMW)
    - 2020 : € 3.3340 - € 63.566
    - 2021 : € 9.249 - € 72.306
    - 2022: € 12.197 - € 89.921
    - 2023: € 24.988 - € 130.722
    - 2024: € 35.015 - € 148.426
    - 2025: € 43.659 - € 160.849

- De budgetten voor gas/elektriciteit/water/telefoon/internet werden aangepast volgens de gekende info.
    - Meer verbruik / nieuwe marktkasten
    - Elektriciteit De boot : + € 6.000 (ben-school : navraag werd gedaan bij ontwerper)
    - Elektriciteit Sint-Annasite : 2020-2025 + € 5.800
    - Elektriciteit gratis WIFI : 2020-2025 : € 1.500
    - Internetkosten gratis WIFI : 2020-2025: -€ 8.055

- Voor onderhoud en herstelling gebouwen werden de volgende bedragen aangepast:

- HTH : 2020 + € 7.000
- Sint-pauluszaal: 2020 + € 1.060. (o.a. gebruik kinderopvang)
- Pastorie Droeshout: 2020-2025 : + € 306. (o.a. onderhoud verwarmingsketel)
- 't Schoolhuis: 2021-2025: - € 10.000. (recentelijk werden er grondige werken uitgevoerd zodat de jaarlijkse kosten dalen en € 25.000 jaarlijks dient te volstaan)
-

- Voor de MOZA-IK
  - Voeding en dranken vergaderingen : 2021 -2025 + € 1.000
  - Dienstverplaatsingen: 2021-2025: - € 1.000
  - Personeel ten laste van het werkingsbudget :2021 -2025: + € 35.000
  -
- Voor de boot
  - Personeel ten laste van het werkingsbudget : 2020-2025 : + € 45.000

- Onderhoud afvalstraatjes: 2021 – 2022 : + € 2.000
- Het budget voor de onkosten Dirco werd jaarlijks verhoogd met € 900 (2020-2025)
- Het openruimte budget werd van investeringen overgeplaatst naar exploitatie. Dit budget zal o.a. gebruikt worden om het herbestemmen van gronden te financieren.
- Om de lokale handel te stimuleren werd een jaarlijks budget (in en uit) voorzien voor het verkopen van geschenkbonnen voor de lokalen handelaars.

FINANCIEEL EVENWICHT:

Het beschikbaar budgettair resultaat is ieder jaar positief en de autofinancieringsmarge bedraagt meer dan € 737.000 in 2025

Zo wordt voldaan aan de financiële eisen opgelegd door de hogere overheid.

FINANCIËLE RISICO'S EN ASSUMPTIES:

In 2020 is slechts een beperkte lening voorzien (€ 500.000). Gelet op het resultaat van rekening 2019 en het trager opstarten van bepaalde projecten zal deze lening misschien niet opgenomen worden in 2020. Dit heeft een positieve invloed op de autofinancieringsmarge.
De gemeente en het ocmw (leningen zijn uitdovend) hebben een gespreide leningenportefeuille waarbij de meeste lenigen een vaste rente voet hebben. De laatste tijd werd gelet op de lage rente steeds voor een vaste rentevoet gekozen. Hierdoor zijn deze uitgaven vast en kunnen we niet met plotse stijgingen geconfronteerd worden. Kiezen voor een variabele rente kan op korte termijn een klein voordeel opleveren, maar houdt meer risico's in op lange termijn.
Er werd in het verleden geen gebruik gemaakt van "bullet-leningen" of dergelijke constructies. De gecorrigeerde autofinancieringsmarge is dus nog beter dan de gewone autofinancieringsmarge.

De evolutie van de lonen dient steeds strikt opgevolgd te worden. De lonen maken een groot percentage uit van de uitgaven van de gemeente (+30 %). Een forse stijging hiervan zou dan ook een grote invloed hebben op de financiën van de gemeente en OCMW. De lonen 2021 werden opnieuw geraamd. De ramingen worden regelmatig aangepast aan de voorspellingen van het planbureau. Er wordt dit jaar geen nieuwe indexaanpassing meer verwacht. Een nieuwe indexaanpassing wordt pas eind 2021 verwacht en zal pas invloed hebben op de lonen van december 2021. Verder werd er voor

de volgende jaren 2022 – 2025 een jaarlijkse verhoging van 1,5 % voorzien.
Bij het personeel is er een afbouw van de statutaire functies. Dit zal tijdelijk een grotere responsabiliseringsbijdrage geven, maar zal op termijn een besparing opleveren. Bij langdurige afwezigheden levert dit ook een besparing op. De responsabiliseringsbijdragen werden voorzien volgens de laatste ramingen.

Bepaalde ontvangsten (verkoop GAC III, subsidies nieuwbouw de boot, verkoop grond Kattestraat, ..) lopen vertraging op. Gelet op de beschikbaar budgettair resultaat stelt dit voorlopig geen probleem. Bovendien zijn bepaalde van deze dossiers in hun eindfase gekomen. (GAC-III enkel nog verlenen notariële akte, verkoop gronden oude-pastoriedreef is er een akkoord)

De gevolgen van de Corona – crisis zijn nog niet volledig duidelijk. Hoe lang de pandemie nog gaat duren en hoe hevig deze nog gaat zijn is moeilijk te voorspellen.
Bij de eerste meerjarenplanaanpassing werd er krediet van € 500.000 hiervoor vrijgemaakt.
De gemeente ontving diverse subsidies in het kader van de coronacrisis. Deze extra middelen worden gebruikt om de extra kosten op te vangen en de verenigingen te ondersteunen. (o.a. noodfonds + € 167.000). Ook het OCMW en de gemeentelijke scholen ontvingen extra subsidies in het kader van corona. Deze zullen gebruikt om extra kosten op te vangen. Tegenover deze extra inkomsten worden ook steeds extra uitgaven geboekt.
Wat de exacte gevolgen zijn van deze coronacrisis op financieel vlak is nu onmogelijk te voorspellen.

- Hoe lang gaat het nog duren ?
- Hoe snel gaat de economie herstellen ?
- Hoe veel faillissementen gaan er zijn ten gevolge van corona ?
- Inflatie of deflatie ?
- Hoe snel gaan de inkomsten uit de personenbelasting zich herstellen ?

Door de coronacrisis heeft de gemeente minder uitgaven (minder elektriciteit, minder kosten voor optredens, minder transport, …) anderzijds minder inkomsten. (verhuur zalen, ticketverkoop, …)
Hoe deze verhouding ligt zal pas duidelijk worden na het afsluiten van de rekening 2020.

De inkomsten uit de opcentiemen op de personen belasting werden voor 2020 en 2021 aangepast aan de ontvangen raming. Voor 2022, het jaar dat normaal het grootste nadelige effect gaat hebben van de coronacrisis wordt de raming 2020 genomen, verminderd met 10 %. Gezien de ontvangsten jaarlijks ± 2 % stijgen is dit dus eigenlijk een vermindering met meer dan 14 %

Op-cura is een welzijnsvereniging waarvan gemeente en OCMW van Opwijk de enige aandeelhouders zijn. In de loop van 2020 werd de jaarrekening 2019 van OP-Cura neergelegd. Hieruit blijkt dat Op-Cura een gezonde onderneming is, waarbij de jaarlijkse dotatie volstaat om een goede uitbating te organiseren. Het exploitatiebudget kende in 2019 een overschot van € 537.994,14. Gelet op een investeringsbudget van € 161.136,26 leverde dit een budgettair resultaat van het boekjaar 2019 op van € 376.857,88 en een resultaat op kasbasis van € 1.651.521,89. De gemeente voorziet in het meerjarenplan een langzame afbouw van de toelage van Op-Cura. Gelet op het resultaat van 2019 moet dit geen probleem zijn voor de welzijnsvereniging

Onbeschikbare gelden:
De gemeente-OCMW bezit een aanzienlijk bedrag aan onbechikbare gelden. (€ 3.668.048). Dit is een “spaarpot” die aangelegd werd om in de toekomst de pensioenen te helpen financieren en om de

aankoop van de serviceflats te helpen financieren, bij het einde van de lease contracten. Deze onbeschikbare gelden kunnen enkel voor dit doel gebruikt orden op he moment dat alle voorwaarden voldaan zijn. Hier kan men niet vrij over beschikken. Momenteel en tijdens gans het meerjarenplan zijn deze onbeschikbaar.

Flankerend onderwijs beleid – middagtoezicht. In 2020 steeg deze uitgave enorm door het toepassen van nieuwe normen in het kader van het middagtoezicht. Vanaf het schooljaar 2020 – 2021 is het middagtoezicht in de gemeentelijke scholen echter betalend geworden. Hierdoor dient dit niet meer gecompenseerd te worden voor de niet gemeentelijke Opwijkse scholen. Enkel voor ’t Neerveldje zal nog een bijdrage betaald worden voor ochtend- en avondtoezicht.

Voor ict werd het budget voor het vernieuwen van de server een jaar vervroegd (2022 ipv 2023). Zo wordt geanticipeerd op het eventuele risico van onverwachts uitvallen van de server.

In het formulier T3 zijn geen (uitzondering nieuwbouw de boot) investering opgenomen die voor dit meerjarenplan voor dat investeringsproject (IP) gedaan werden. Bij het nieuwe meerjarenplan werden bijna steeds nieuwe acties en IP gemaakt zodat deze niet overgenomen werden van het eenjarig meerjarenplan 2019.

Inzage documenten

Voor meer info, vragen of inzage van alle documenten kan je ook terecht op de dienst financiën:,
Ringlaan 20 1745 Opwijk
Dienstfinancien@opwijk.be
052/36 51 50