



MEERJARENPLAN AGB 2026-2031



**GERAARDS
BERGEN**

Inhoudsopgave

Inleiding	3
1. Strategische nota	6
1.1. Beleidsverklaring	6
1.1.1 De kracht van Geraardsbergen: samen doen, samen groeien	6
1.1.2 Financiële kerncijfers	9
1.1.3 Doelstellingenboom	10
1.2. Overzicht met beschrijving van alle beleidsdoelstellingen	11
Beleidsdoelstelling: Iedereen mee	11
Beleidsdoelstelling: Warm en verbindend Geraardsbergen	12
Beleidsdoelstelling: Klantgericht Geraardsbergen	12
1.3. Omschrijving prioritaire acties met verwachte ontvangsten en uitgaven	13
1.4. Verwijzing naar overzicht alle beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties met ramingen	16
2. Financiële nota	17
2.1 Financieel doelstellingenplan – schema M1	17
2.2 Staat van het financieel evenwicht – schema M2	19
2.3 Overzicht van de kredieten – schema M3	23
3. Toelichting	25
3.1. Uitgaven en ontvangsten volgens de beleidsdomeinen – schema T1	25
3.2. Uitgaven en ontvangsten volgens de economische indeling – schema T2	27
3.3. Evolutie van de financiële schulden – schema T3	33
3.4. Overzicht van de investeringen	35
3.5. Beschrijving van de financiële risico's	36
3.6. Overzicht van de personeelsinzet	36
3.7. Overzicht van de verbonden entiteiten	37
3.8. Beschrijving van de grondslagen en assumpties	38
3.9. Plaats waar documentatie bij het meerjarenplan beschikbaar is	41
3.10. Andere relevante toelichtende informatie	41

Inleiding

Het maatschappelijk doel

Het autonoom gemeentebedrijf Geraardsbergen heeft als doel (cfr. de statuten):

- het beheer, de exploitatie, de rendabilisering en de valorisering van het patrimonium behorend tot het openbaar en privaat domein waarvan het eigenaar is, wordt of waarop haar, ongeacht de rechtstechniek, door de stad een beheers- of gebruiksrecht wordt toegekend;
- het realiseren van projecten in opdracht van de stad Geraardsbergen;
- de exploitatie van infrastructures bestemd voor culturele, toeristische, sportieve of jeugdactiviteiten, voor ontspanningsdoeleinden, voor sociale, wetenschappelijke of verzorgende activiteiten; en
- het beheer van de onroerende goederen van het OCMW van Geraardsbergen, indien het OCMW daartoe beslist overeenkomstig artikel 294 van het Decreet over het lokaal bestuur.

De beleidsdoelstellingen zoals opgenomen in de doelstellingenboom, zijn een onderdeel van de hierboven vermelde taken.

Er werd voor het AGB Geraardsbergen geen aparte doelstellingenboom opgemaakt. De acties van toepassing op het AGB, werden geïntegreerd in de doelstellingenboom van het lokaal bestuur. In dit document worden echter enkel de doelstellingen gerapporteerd, waarvoor acties van het AGB zijn bepaald.

Algemeen

Het meerjarenplan vormt het **strategische kompas** voor het lokaal bestuur.

Het bevat de **beleidskeuzes van het bestuur en de financiële vertaling ervan voor een periode van 6 jaar**. Het decreet van 22 december 2017 over het lokaal bestuur bepaalt dat de meerjarenplannen van de lokale besturen starten in het tweede jaar na de lokale verkiezingen en dat ze lopen tot het einde van het jaar na de daaropvolgende verkiezingen. Dit meerjarenplan wordt dus opgemaakt voor de periode van 2026 tot en met 2031.

Het is een beleidsdocument waarin we onze **doelstellingen en prioriteiten** vastleggen. Dit plan geeft richting aan alle beleidsdomeinen en vertaalt onze ambities in concrete acties en financiële keuzes. De evaluatie van de uitvoering gebeurt in de opvolgingsrapportering en jaarrekening.

De opmaak van het meerjarenplan 2026-2031 was een **complexe evenwichtsoefening**. Enerzijds wilden we inspelen op de vele strategische uitdagingen waarmee ons lokaal bestuur te maken heeft. Anderzijds moesten we rekening houden met een reeks externe factoren die onze beleidsruimte aanzienlijk beperkten. Dit alles met voortdurende aandacht voor het realiseren van een structureel gezond financieel evenwicht.

Omgevingsanalyse, inspiratienota en inspraakavond mandatarissen als basis

Er werd een inspiratienota opgemaakt met betrokkenheid van alle diensten. De inspiratienota 2026-2031 vertrekt van een **omgevingsanalyse** en een **SWOT-analyse** (sterktes, zwaktes, opportuniteiten en bedreigingen), waarin de uitdagingen waarvoor we staan en de context waarin deze uitdagingen zich manifesteren, worden beschreven en geduid.

Tevens werden de mandatarissen betrokken en gehoord tijdens een inspraakavond.

De duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van VVSG werden geïntegreerd in de omgevingsanalyse. Hiermee geven we ons beleid dus een internationale en duurzame dimensie.



Onderdelen van het meerjarenplan

Het meerjarenplan bestaat uit een strategische nota, een financiële nota en een toelichting en wordt opgemaakt binnen het regelgevend kader over de beleids- en beheerscyclus voor lokale besturen. Voor de opmaak van het meerjarenplan 2026-2031 gelden er aangepaste regels en schema's, om de lees- en bruikbaarheid van het rapport te verbeteren.

De **strategische nota** van het meerjarenplan bevat drie onderdelen:

- een beleidsverklaring,
- een overzicht van alle beleidsdoelstellingen,
- een beschrijving van de prioritaire acties (de totale verwachte uitgaven en ontvangsten per actie).

De beleidsverklaring is nieuw: ze biedt de raadsleden een beknopte en leesbare synthese van de belangrijkste aspecten van het geplande beleid en een overzicht van de financiële kerncijfers.

In de **financiële nota** van het meerjarenplan wordt de financiële vertaling van de beleidsopties van de strategische nota weergegeven en wordt verduidelijkt hoe het financiële evenwicht wordt gehandhaafd:

- overzicht van de verwachte uitgaven en ontvangsten per beleidsdoelstelling,
- staat van het financieel evenwicht,
- overzicht van de kredieten.

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

Bij het meerjarenplan hoort ook de bijhorende **documentatie**. Die documentatie bevat meer gedetailleerde gegevens en achtergrondinformatie die de raadsleden in staat moet stellen om de meer gebalde informatie in het meerjarenplan beter te kunnen interpreteren.

De raadsleden zullen het rapport van het meerjarenplan 2026-2031 en de bijhorende documentatiebundel ontvangen.

1. Strategische nota

De strategische nota van het meerjarenplan geeft, net zoals vroeger, een beschrijving van de prioritaire acties (en de beleidsdoelstelling waarin deze acties kaderen) en de beleidsopties van het bestuur. Hiermee laat deze toe te sturen op hoofdlijnen en te focussen op die aspecten van het financieel beleid die essentieel zijn.

De focus ligt echter niet langer alleen op de prioritaire acties. De strategische nota bevat namelijk voortaan ook een beleidsverklaring en een overzicht van alle beleidsdoelstellingen.

1.1. Beleidsverklaring

De beleidsverklaring vertrekt vanuit de politieke visie van het bestuur en plaatst de beleidskeuzes die het bestuur maakt op de voorgrond.

De beleidsverklaring biedt de raadsleden een beknopte en leesbare synthese van de belangrijkste aspecten van het geplande beleid en een overzicht van de financiële kerncijfers. Ze kan worden beschouwd als een managementsamenvatting van het meerjarenplan.

1.1.1 De kracht van Geraardsbergen: samen doen, samen groeien

Inleiding

Van de iconische Muur tot de levendige dorpskernen, van de Dender tot de Bosberg: Geraardsbergen ademt geschiedenis, natuur en gemeenschap. Maar bovenal is het een stad van mensen. Mensen die zich inzetten voor hun buurt, hun vereniging, hun onderneming. Mensen die trots zijn en samenbouwen aan de toekomst van hun stad.

Voor het meerjarenplan 2026–2031 hebben we geluisterd naar onze inwoners én onze organisatie. We voerden een interne omgevingsanalyse uit via een draaiboek voor discussies per stadsdienst en een teamdag, zodat de ideeën en prioriteiten van onze stadsdiensten konden worden meegenomen. Daarnaast hielden we een externe omgevingsanalyse via een brede burgerbevraging, die ons toeliet om de meningen en ervaringen van onze inwoners te verzamelen. Ook tijdens een inspraakavond met onze mandatarissen, gebaseerd op het bestuursakkoord en de inspiratienota, werden belangrijke inzichten gedeeld. Thema's zoals mobiliteit, veiligheid, leefbaarheid, duurzaamheid en sociale verbondenheid kwamen duidelijk naar voren en vormen de basis van ons beleid. Via projecten zoals Stadsmakers zetten inwoners hun ideeën om in concrete initiatieven: gevelbanken, buurttuinen en buurtfeesten.

Geraardsbergen kiest ervoor uitdagingen zoals klimaatverandering, technologische evoluties en sociale kwetsbaarheid aan te pakken met verbinding, daadkracht en vertrouwen. Samen met inwoners, verenigingen en ondernemers bouwen we aan een stad waar luisteren, plannen en doen centraal staan.

Onze visie is helder: een schitterend, veilig, ondernemend, sociaal en warm Geraardsbergen. Een stad waar mensen graag wonen, werken en elkaar ontmoeten. Een stad die inspireert, verbindt en vooruitgaat. Samen maken we van Geraardsbergen een stad om trots op te zijn.

Iedereen mee – Geraardsbergen als zorgzame en inclusieve stad

Het lokaal bestuur bouwt aan een warme, inclusieve en rechtvaardige samenleving.

We gaan voor een sociaal verhaal van rechten én plichten.

In Geraardsbergen zorgen we voor alle inwoners, met bijzondere aandacht voor wie het moeilijk heeft. Onze stad kent een sociaal, demografisch en economisch kwetsbaar profiel, wat zich vertaalt in uitdagingen op vlak van armoede, vergrijzing, gezondheid, werkgelegenheid en onderwijs.

Wat dit betekent voor de Geraardsbergenaar:

- Een stad waar iedereen kansen krijgt, ongeacht afkomst of situatie.
- Ondersteuning op maat voor wie het moeilijk heeft.
- Een warme gemeenschap waar solidariteit en verbondenheid centraal staan.

Warm en verbindend Geraardsbergen – Samen leven, samen beleven

Een warme stad is een stad waar mensen elkaar kennen, ondersteunen en samen bouwen aan een hechte gemeenschap. In Geraardsbergen zetten we in op zorg, ontmoeting, vrijetijdsbesteding en burgerparticipatie. We geloven dat verbondenheid de sleutel is tot een gelukkige en veerkrachtige samenleving.

- **Vrijetijdsinvulling voor iedereen:** We blijven investeren in sport, cultuur en jeugd. We zetten in op **sport voor iedereen**, van jong tot oud en ongeacht leeftijd of beperking.
- **Wielersstad in hart en nieren:** De stad zet sterk in op haar rijke wielersstadtraditie en biedt een gevarieerd programma dat zowel de sportieve als de recreatieve fietser aanspreekt. Naast de jaarlijkse **Muurclassic** worden er ook tal van activiteiten georganiseerd rond de befaamde **Muur van Geraardsbergen**.

Wat dit betekent voor de Geraardsbergenaar:

- Een stad waar zorg en ontmoeting centraal staan.
- Ruimte voor initiatief, betrokkenheid en samenhang.
- Een plek waar iedereen zich welkom en gewaardeerd voelt.

Klantgericht Geraardsbergen – Dichtbij, toegankelijk en betrouwbaar

Een moderne stad is een stad die luistert naar haar inwoners en hen op een vlotte, toegankelijke en respectvolle manier bedient. In Geraardsbergen zetten we in op een klantgerichte dienstverlening, zowel digitaal als fysiek. We voeren een financieel beleid dat verantwoord en toekomstgericht is.

- **Nieuwe, gebruiksvriendelijke website:** We ontwikkelen een **toegankelijke en allesomvattende website** waar inwoners eenvoudig informatie vinden, afspraken maken of documenten aanvragen. De site wordt afgestemd op verschillende doelgroepen, met duidelijke taal en ondersteuning voor minder digitale burgers.
- **Optimalisatie van het dienstverleningsconcept:** Er zal een herlokalisatie van en centralisatie van diensten plaatsvinden naar aanleiding van de verkoop van het CW gebouw in

de Kattestraat. In het nieuw te ontwikkelen dienstverleningsconcept zal **toegankelijkheid, efficiëntie en transparante dienstverlening centraal staan** en willen we zorgen voor klantvriendelijke openingsuren, korte wachttijden en een warme ontvangst. Medewerkers zullen ondersteund worden in hun rol als eerste aanspreekpunt.

- **Voorzichtig financieel beleid:** We blijven investeren in de toekomst van Geraardsbergen, maar doen dit met een doordacht en sober financieel beheer. Er komt geen belastingverhoging en we optimaliseren onze inkomsten en uitgaven.
- We maken werk van een **digitaal participatieplatform** waarmee inwoners op een toegankelijke manier kunnen meedenken en reageren op beleidsprojecten.

Wat dit betekent voor de Geraardsbergenaar:

- Een stad die luistert en dichtbij is.
- Een moderne, digitale en toegankelijke dienstverlening.
- Een financieel gezonde stad die investeert zonder de lasten te verhogen.

Samenvattend: Elk thema draagt bij aan een sterker, mooier en meer verbonden Geraardsbergen.

1.1.2 Financiële kerncijfers

Financiële kerncijfers	2026	2027	2028	2029	2030	2031
1. Autofinancieringsmarge	-247.427	-2.783	-15.025	-1.115	-682	28.897
2. Beschikbaar budgettair resultaat	600.014	597.232	582.207	581.092	580.410	609.307
3. Financiële schuld	4.776.432	4.745.976	4.552.785	4.316.530	4.088.754	3.899.619
4. Investeringsuitgaven						
- immateriële vaste activa	7.500	0	0	0	0	0
- materiële vaste activa	678.114	266.500	116.500	51.500	51.500	51.500
- investeringssubsidies	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
5. Personeelsuitgaven	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
6. Ontvangsten werkingssubsidies						
- prijssubsidies vanuit de stad	401.700	700.000	700.000	700.000	700.000	700.000
7. Aantal inwoners						
- 1 januari 2025	35.198					

1.1.3 Doelstellingenboom

Er werd voor het AGB Geraardsbergen geen aparte doelstellingenboom opgemaakt. De acties van toepassing op het AGB, werden geïntegreerd in de doelstellingenboom van het lokaal bestuur.

In dit document worden echter enkel de doelstellingen gerapporteerd, waarvoor acties van het AGB zijn bepaald.

Beleidsdoelstelling 4: Iedereen mee

- **Actieplan AP 4.3: We stellen scherpe verwachtingen op het vlak van integratie en willen polarisatie tegengaan.**
 - Actie AC 432: Bevordering van e-inclusie, informatiegeletterdheid en mediawijsheid door het inrichten van een digipunt in de Bibliotheek

Beleidsdoelstelling 5: Warm en verbindend Geraardsbergen

- **Actieplan 5.3: We blijven het vrijetijdsleven en initiatieven rond sport, cultuur en jeugd ondersteunen.**
 - Actie AC 535: We positioneren onze stad als een echte wielersstad door evenementen die de sportieve en recreatieve aspecten van fietsen in de kijker zetten.

Beleidsdoelstelling 6: Klantgericht Geraardsbergen


- **Actieplan 6.1: Een vlotte bereikbaarheid en goede toegankelijkheid van de dienstverlening, digitaal én fysiek zijn belangrijk.**
 - Actie AC 611: Bij het streven naar centraliseren van diensten zal bereikbaarheid en toegankelijkheid centraal staan en wordt het dienstverleningsconcept geoptimaliseerd.
- **Actieplan 6.2: Wij willen een aantrekkelijke werkgever zijn.**
 - Actie AC 621: Integreren van een organisatiebreed welzijnsbeleid gebaseerd op input van een medewerkerstevredenheidsenquête. Op basis daarvan zal een concreet actieplan geïmplementeerd worden rond mentale gezondheid, welbevinden op het werk en werk-privébalans.
- **Actieplan 6.3: We zetten in op open en duidelijke communicatie tussen bestuur en burger**
 - **Actie AC 631: We ontwikkelen een nieuwe, toegankelijke en allesomvattende website voor het lokaal bestuur.**

1.2. Overzicht met beschrijving van alle beleidsdoelstellingen

De strategische nota moet een globaal overzicht bevatten van de beleidsdoelstellingen van het bestuur. Daarin neemt het bestuur alle beleidsdoelstellingen op, ongeacht of er prioritaire acties onder ressorteren of niet. Zo geeft de strategische nota ook een duidelijk beeld van de beleidsdoelstellingen waar geen prioritaire acties aan gekoppeld zijn en een beter zicht op het geheel van de doelstellingen.

Voor elke beleidsdoelstelling dient een kwalitatieve omschrijving toegevoegd te worden.

Er werd voor het AGB Geraardsbergen geen aparte doelstellingenboom opgemaakt. De acties van toepassing op het AGB, werden geïntegreerd in de doelstellingenboom van het lokaal bestuur. In dit document worden echter enkel de doelstellingen gerapporteerd, waarvoor acties van het AGB zijn bepaald.

	<p>Overzicht beleidsdoelstellingen (Meerjarenplan 2026 - 2031) Aanpassing MJP 2026/0/AG AGB Geraardsbergen Weverijstraat 20 KBO: 0879188796 NIS: 41018</p> <p>Voorzitter: Fernand Van Trimpont Financieel Directeur: Julie Somers</p>
---	--

Beleidsdoelstelling: Iedereen mee

Geraardsbergen is een stad voor iedereen. Het lokaal bestuur bouwt aan een warme, inclusieve en rechtvaardige samenleving. Kwetsbare groepen krijgen extra ondersteuning, met focus op onderwijs, werk en huisvesting.

Dak- en thuisloosheid wordt actief opgevolgd, en vanaf 2028 worden woningen gerenoveerd via het noodkoopfonds. Gezinscoaches en brugfiguren in het onderwijs bieden gerichte ondersteuning aan kwetsbare gezinnen.

Een belevingsonderzoek bij jongeren vormt de basis voor een breed gedragen actieplan. Integratie wordt actief bevorderd, polarisatie tegengegaan. Taalstimulering Nederlands is een hefboom voor participatie en zelfredzaamheid.

Lokaal bestuur Geraardsbergen past haar bouwregels aan via een geactualiseerde stedenbouwkundige verordening zodat nieuwe woningen van goede kwaliteit zijn, maar tegelijk het historisch karakter en erfgoed niet verloren gaan. Stadspromotie zet het centrum in de kijker en versterkt de aantrekkelijkheid voor inwoners, handelaars en bezoekers.

Beleidsdoelstelling: Warm en verbindend Geraardsbergen

Zorgzaamheid, verbondenheid en participatie vormen het hart van Geraardsbergen. Iedereen moet zich welkom en ondersteund voelen. Samen met eerstelijnszone Dender Zuid wordt gewerkt aan toegankelijke en betaalbare zorg, met aandacht voor geestelijke gezondheid, informele zorg en een gezonde levensstijl.

Participatie krijgt een boost via een herschreven participatiereglement, sterkere dorpsraden en nieuwe samenwerkingen met adviesraden en burgerinitiatieven. Vrije tijd verbindt: de stad investeert in sport, cultuur, jeugd en kinderopvang, en voorziet extra speelruimte. Via UiTPAS Dender wordt cultuurparticipatie laagdrempelig. Kunstkuur verbindt deeltijds kunstonderwijs met leerplichtonderwijs. Geraardsbergen profileert zich als wielersstad (via verschillende evenementen, georganiseerd door het Autonoom Gemeentebedrijf) met evenementen die zowel de sportieve als recreatieve fietser aanspreken. Denk aan de Ronde van Vlaanderen, maar ook aan lokale fietstochten en gezinsevenementen rond de Muur van Geraardsbergen. De sportinfrastructuur wordt versterkt door een investering in kunstgrasvelden.

Beleidsdoelstelling: Klantgericht Geraardsbergen

Een moderne, toegankelijke, performante en mensgerichte dienstverlening: dat is de ambitie. Zowel digitaal als fysiek wordt ingezet op vlot contact met het lokaal bestuur. Diensten worden in de toekomst gecentraliseerd met het oog voor bereikbaarheid en efficiëntie.

Gemotiveerde medewerkers zijn de sleutel tot klantvriendelijkheid. Daarom wordt Geraardsbergen een aantrekkelijke werkgever met een welzijnsbeleid dat focust op mentale gezondheid, werkplezier en een gezonde werk-privébalans.

Heldere communicatie versterkt het vertrouwen. Een nieuwe, toegankelijke website wordt het centrale platform voor informatie, dienstverlening en interactie.


1.3. Omschrijving prioritaire acties met verwachte ontvangsten en uitgaven

Het bestuur geeft bij de opmaak van de beleidsplanning weer welke actieplannen en acties het zal ondernemen om de vooropgestelde resultaten en beleidsdoelstellingen te realiseren. Het bestuur geeft daarbij aan welke **acties prioritair** zijn.

De strategische nota geeft voor de beschreven prioritaire acties telkens ook de verwachte ontvangsten en uitgaven weer voor ieder jaar in de periode van 2026 tot 2031.

Er werd voor het AGB Geraardsbergen geen aparte doelstellingenboom opgemaakt. De acties van toepassing op het AGB, werden geïntegreerd in de doelstellingenboom van het lokaal bestuur.

In dit document worden echter enkel de doelstellingen gerapporteerd, waarvoor acties van het AGB zijn bepaald.

	<p>Overzicht prioritaire actieplannen/acties (Meerjarenplan 2026 - 2031) Aanpassing MJP 2026/0/AG AGB Geraardsbergen Weverijstraat 20 KBO: 0879188796 NIS: 41018</p> <p>Voorzitter: Fernand Van Trimpont : Financieel Directeur: Julie Somers</p>
--	--

Actieplan AP 4.3: Hoge verwachtingen van integratie en polarisatie tegengaan. (BDS: Iedereen mee)

We stellen scherpe verwachtingen op het vlak van integratie en willen polarisatie tegengaan.

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgaven	6.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Actie AC 432: We zetten in op bevordering van e-inclusie (BDS: Iedereen mee)

Bevordering van e-inclusie, informatiegeletterdheid en mediawijsheid door het inrichten van een digipunt in de Bibliotheek

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgaven	6.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Indicator: AC 432

We organiseren 4 ict-workshops per jaar voor de inwoners in zowel het centrum als de deelgemeenten.

Indicator: AC 432

We organiseren tijdens het schooljaar minstens 3 keer per week een digipunt op verschillende locaties in de stad waar inwoners hun digitaal probleem kunnen voorleggen.

Actieplan AP 5.3: We blijven het vrijetijdsleven ondersteunen (BDS: Warm en verbindend Geraardsbergen)

We blijven het vrijetijdsleven en initiatieven rond sport, cultuur en jeugd ondersteunen.

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgaven	157.500,00	157.500,00	157.500,00	157.500,00	157.500,00	157.500,00
Ontvangsten	49.500,00	49.500,00	49.500,00	49.500,00	49.500,00	49.500,00

Actie AC 535: We positioneren onze stad als een echte wielersstad (BDS: Warm en verbindend Geraardsbergen)

We positioneren onze stad als een echte wielersstad door evenementen die de sportieve en recreatieve aspecten van fietsen in de kijker zetten.

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgaven	157.500,00	157.500,00	157.500,00	157.500,00	157.500,00	157.500,00
Ontvangsten	49.500,00	49.500,00	49.500,00	49.500,00	49.500,00	49.500,00

Indicator: AC 535

De Muur blijvend positioneren als iconisch strijdtoneel binnen diverse wielervedstrijden en voor uiteenlopende doelgroepen.

Actieplan AP 6.1: Bereikbare en toegankelijke dienstverlening (BDS: Klantgericht Geraardsbergen)

Een vlotte bereikbaarheid en goede toegankelijkheid van de dienstverlening, digitaal én fysiek zijn belangrijk.

Geen financiële gegevens

Actie AC 611: Centralisatie en optimalisatie van de dienstverlening (BDS: Klantgericht Geraardsbergen)

Bij het streven naar centraliseren van diensten zal bereikbaarheid en toegankelijkheid centraal staan en wordt het dienstverleningsconcept geoptimaliseerd.

Geen financiële gegevens

Indicator: AC 611

Vernieuwen dienstverleningsmodel en realisatie van de wijzigingen tegen 31/12/2027.

Indicator: AC 611

Uitwerken van een concept voor de centralisatie en herlokalisatie van de diensten.

Actieplan AP 6.3: Inzetten op open en duidelijke communicatie (BDS: Klantgericht Geraardsbergen)

We zetten in op open en duidelijke communicatie tussen bestuur en burger

Geen financiële gegevens

Actie AC 631: Ontwikkelen van een nieuwe, toegankelijke website (BDS: Klantgericht Geraardsbergen)

We ontwikkelen een nieuwe, toegankelijke en allesomvattende website voor het lokaal bestuur.

Geen financiële gegevens

Indicator: AC 631

We willen tegen eind 2026 een nieuwe website operationeel hebben. De website is intuïtief (de burger vindt heel makkelijk zijn/haar weg) en heeft een performante zoekfunctie.

1.4. Verwijzing naar overzicht alle beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties met ramingen

De gedetailleerde lijst met alle beleidsdoelstellingen, actieplannen, acties en de bijbehorende uitgaven en ontvangsten voor de exploitatie, de investeringen en de financiering is beschikbaar in de documentatie bij het meerjarenplan. Deze documentatiebundel is beschikbaar op de website van Geraardsbergen: www.geraardsbergen.be/meerjarenplan-2026-2031.

2. Financiële nota

2.1 Financieel doelstellingenplan – schema M1

Het financiële doelstellingenplan toont de geraamde ontvangsten en uitgaven van alle beleidsdoelstellingen.

AGB Geraardsbergen

Weverijstraat 20

KBO: 0879188796 NIS: 41018

Voorzitter: Fernand Van Trimpont

Financieel Directeur: Julie Somers

M1 : Financieel doelstellingenplan

Meerjarenplan 2026 - 2031

Financiële nota Meerjarenplan 2026 - 2031 (2026/0/AG)

AfdrukDatum : 21/11/2025

Volgnummer Budgettair Journaal : 10520659

AGB Geraardsbergen

Schema M1 : Financieel doelstellingenplan

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Iedereen mee						
Uitgaven	6.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Warm en verbindend Geraardsbergen						
Uitgaven	157.500,00	157.500,00	157.500,00	157.500,00	157.500,00	157.500,00
Ontvangsten	49.500,00	49.500,00	49.500,00	49.500,00	49.500,00	49.500,00
Verrichtingen zonder beleidsdoelstellingen (totaal)						
Uitgaven	1.816.380,81	1.455.422,70	1.318.130,78	1.239.696,53	1.239.747,94	1.210.663,59
Ontvangsten	1.682.953,51	1.572.640,00	1.423.106,00	1.358.581,32	1.359.066,15	1.359.560,67
Totalen						
Uitgaven	1.979.880,81	1.624.922,70	1.487.630,78	1.409.196,53	1.409.247,94	1.380.163,59
Ontvangsten	1.732.453,51	1.622.140,00	1.472.606,00	1.408.081,32	1.408.566,15	1.409.060,67

2.2 Staat van het financieel evenwicht – schema M2

Het is belangrijk dat het meerjarenplan financieel in evenwicht is. Dit betekent namelijk dat de door het bestuur gekozen beleidsopties kunnen gerealiseerd worden binnen de financiële mogelijkheden zonder dat er een hypotheek wordt gelegd op de toekomst.

De staat van het financieel evenwicht bevat per boekjaar minstens de volgende elementen:

- 1° de raming van het beschikbaar budgettair resultaat;
- 2° de raming van de autofinancieringsmarge;
- 3° de raming van de gecorrigeerde autofinancieringsmarge.

Het meerjarenplan en de aanpassingen ervan zijn in evenwicht als al de volgende voorwaarde vervuld is:

1° het beschikbaar budgettair resultaat mag voor geen enkel jaar in de periode van 2026 tot 2031 negatief zijn (toestandsevenwicht);

De tweede evenwichtsvoorwaarde, zoals van toepassing voor het lokaal bestuur, zijnde “de autofinancieringsmarge (AFM) mag niet negatief zijn voor het jaar 2031”, is niet van toepassing voor het AGB Geraardsbergen.

Vanaf 2020 worden bovenvermelde normen aangevuld met de gecorrigeerde autofinancieringsmarge (GAFM), een indicator die abstractie maakt van de gekozen financieringswijze.

De indicator GAFM gaat na hoe realistisch de AFM is, door die marge opnieuw te berekenen maar dan met als aflossing van leningen aan een vast percentage van 8% van de uitstaande schuld. Deze 8% is gebaseerd op een simulatie waarbij een bestuur jaarlijks 1/20ste van de totale schuld zou geleend hebben aan een rentevoet van +/- 3%.

Via de gecorrigeerde AFM verkrijgen de raadsleden bijkomende informatie over de structurele gezondheid van de financiën van het bestuur. Doordat die indicator de impact van alternatieve financieringsvormen neutraliseert, kunnen de raadsleden in de staat van het financieel evenwicht voortaan ook aflezen hoe groot de AFM is als ook bij alternatieve financieringsvormen (bijvoorbeeld bulletleningen, kortetermijnfinanciering, ...) rekening gehouden wordt met jaarlijkse aflossingen. Door deze bijkomende indicator krijgen de raadsleden een vollediger beeld over de schuldenstructuur van hun bestuur en de impact ervan op de financiën. Dit is echter geen afdwingbare norm.

Voor AGB Geraardsbergen is de autofinancieringsmarge positiever dan de gecorrigeerde autofinancieringsmarge. Dit verschil wordt veroorzaakt doordat de aflossingstermijn van de erfpacht De Spiraal en Parking Den Bleek langer is dan een aflossingstermijn bij de bank.

De aflossing van de toegestane leningen door de Stad aan het AGB worden bepaald o.b.v. de afschrijvingen van de gedane investeringen. Vaak hebben deze investeringen (o.a. aan gebouwen) een langere afschrijvingstermijn dan aflossingstermijnen bij de bank.

AGB Geraardsbergen

Weverijstraat 20

KBO: 0879188796 NIS: 41018

Voorzitter: Fernand Van Trimpont

Financieel Directeur: Julie Somers

M2 : Staat van het financieel evenwicht

Meerjarenplan 2026 - 2031

Financiële nota Meerjarenplan 2026 - 2031 (2026/0/AG)

AfdrukDatum : 21/11/2025

Volgnummer Budgettair Journaal : 10520659

AGB Geraardsbergen

Schema M2 : Staat van het financieel evenwicht

Budgettair resultaat	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo (a-b)	21.561,27	294.173,27	294.665,51	286.639,61	278.595,16	269.531,84
a. Ontvangsten	1.046.840,00	1.355.640,00	1.356.106,00	1.356.581,32	1.357.066,15	1.357.560,67
b. Uitgaven	1.025.278,73	1.061.466,73	1.061.440,49	1.069.941,71	1.078.470,99	1.088.028,83
II. Investeringsaldo (a-b)	-685.613,51	-266.500,00	-116.500,00	-51.500,00	-51.500,00	-51.500,00
a. Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Uitgaven	685.613,51	266.500,00	116.500,00	51.500,00	51.500,00	51.500,00
III. Saldo exploitatie en investeringen (I+II)	-664.052,24	27.673,27	178.165,51	235.139,61	227.095,16	218.031,84
IV. Financieringsaldo (a-b)	416.624,94	-30.455,97	-193.190,29	-236.254,82	-227.776,95	-189.134,76
a. Ontvangsten	685.613,51	266.500,00	116.500,00	51.500,00	51.500,00	51.500,00
b. Uitgaven	268.988,57	296.955,97	309.690,29	287.754,82	279.276,95	240.634,76
V. Budgettair resultaat van het boekjaar (III+IV)	-247.427,30	-2.782,70	-15.024,78	-1.115,21	-681,79	28.897,08
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	847.441,52	600.014,22	597.231,52	582.206,74	581.091,53	580.409,74
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat (V+VI)	600.014,22	597.231,52	582.206,74	581.091,53	580.409,74	609.306,82
VIII. Onbeschikbare gelden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IX. Beschikbaar budgettair resultaat (VII-VIII)	600.014,22	597.231,52	582.206,74	581.091,53	580.409,74	609.306,82

Autofinancieringsmarge	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	21.561,27	294.173,27	294.665,51	286.639,61	278.595,16	269.531,84
II. Netto periodieke aflossingen (a-b)	268.988,57	296.955,97	309.690,29	287.754,82	279.276,95	240.634,76
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	268.988,57	296.955,97	309.690,29	287.754,82	279.276,95	240.634,76
b. Periodieke terugvordering leningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Autofinancieringsmarge (I-II)	-247.427,30	-2.782,70	-15.024,78	-1.115,21	-681,79	28.897,08

Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Autofinancieringsmarge	-247.427,30	-2.782,70	-15.024,78	-1.115,21	-681,79	28.897,08
II. Correctie op de periodieke aflossingen (a-b)	-113.649,70	-119.012,30	-103.841,50	-110.321,75	-99.899,23	-120.319,27
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	268.988,57	296.955,97	309.690,29	287.754,82	279.276,95	240.634,76
b. Aangewezen aflossingen o.b.v. de financiële schulden	382.638,27	415.968,27	413.531,79	398.076,57	379.176,18	360.954,03
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge (I+II)	-361.077,00	-121.795,00	-118.866,28	-111.436,96	-100.581,02	-91.422,19

2.3 Overzicht van de kredieten – schema M3

Dit overzicht toont de kredieten die de raadsleden vaststellen voor het jaar 2026.

AGB Geraardsbergen

Weverijstraat 20

KBO: 0879188796 NIS: 41018

Voorzitter: Fernand Van Trimpont

Financieel Directeur: Julie Somers

M3 : Overzicht van de kredieten

Meerjarenplan 2026 - 2031

Financiële nota Meerjarenplan 2026 - 2031 (2026/0/AG)

AfdrukDatum : 21/11/2025

Volgnummer Budgettair Journaal : 10520659

AGB Geraardsbergen

Schema M3 : Overzicht van de kredieten

	2026	
	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten AGB Geraardsbergen		
Exploitatie	1.025.278,73	1.046.840,00
Investerings	685.613,51	0,00
Financiering	268.988,57	685.613,51
Leningen en Leasings	268.988,57	685.613,51
Toegestane leningen en betalingsuitstel	0,00	0,00
Overige financieringstransacties	0,00	0,00

3. Toelichting

3.1. Uitgaven en ontvangsten volgens de beleidsdomeinen – schema T1

Dit overzicht toont vanuit de functionele invalshoek de geraamde ontvangsten en uitgaven volgens de indeling in beleidsdomeinen die het bestuur zelf gekozen heeft.

AGB Geraardsbergen

Weverijstraat 20

KBO: 0879188796 NIS: 41018

Voorzitter: Fernand Van Trimont

Financieel Directeur: Julie Somers

T1 : Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

Meerjarenplan 2026 - 2031

Toelichting Meerjarenplan 2026 - 2031 (2026/0/AG)

AfdrukDatum : 21/11/2025

Volgnummer Budgettair Journaal : 10520659

AGB Geraardsbergen

Schema T1 : Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
ALGEMENE FINANCIERING						
Uitgaven	280.538,57	308.505,97	321.240,29	299.304,82	290.826,95	252.184,76
Ontvangsten	685.613,51	266.500,00	116.500,00	51.500,00	51.500,00	51.500,00
Afdeling Financien						
Uitgaven	7.200,00	7.200,00	7.200,00	7.200,00	7.200,00	7.200,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Afdeling Mens						
Uitgaven	1.583.422,24	1.215.496,73	1.050.470,49	1.008.971,71	1.017.500,99	1.027.058,83
Ontvangsten	980.720,00	1.289.520,00	1.289.986,00	1.290.461,32	1.290.946,15	1.291.440,67
Afdeling Ondersteuning						
Uitgaven	106.720,00	91.720,00	106.720,00	91.720,00	91.720,00	91.720,00
Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Afdeling Ruimte						
Uitgaven	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
Ontvangsten	66.120,00	66.120,00	66.120,00	66.120,00	66.120,00	66.120,00
Algemeen totaal						
Uitgaven	1.979.880,81	1.624.922,70	1.487.630,78	1.409.196,53	1.409.247,94	1.380.163,59
Ontvangsten	1.732.453,51	1.622.140,00	1.472.606,00	1.408.081,32	1.408.566,15	1.409.060,67

3.2. Uitgaven en ontvangsten volgens de economische indeling – schema T2

Dit schema geeft vanuit de economische invalshoek een overzicht van de geraamde ontvangsten en uitgaven volgens de soorten ontvangsten en uitgaven;

AGB Geraardsbergen

Weverijstraat 20

KBO: 0879188796 NIS: 41018

Voorzitter: Fernand Van Trimpont

Financieel Directeur: Julie Somers

T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

Meerjarenplan 2026 - 2031

Toelichting Meerjarenplan 2026 - 2031 (2026/0/AG)

AfdrukDatum : 21/11/2025

Volgnummer Budgettair Journaal : 10520659

AGB Geraardsbergen:

Schema T2 :Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

EXPLOITATIE	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal exploitatie-uitgaven	1.025.278,73	1.061.466,73	1.061.440,49	1.069.941,71	1.078.470,99	1.088.028,83
A. Operationele uitgaven	1.014.728,73	1.050.916,73	1.050.890,49	1.059.391,71	1.067.920,99	1.077.478,83
1. Goederen en diensten	1.006.768,73	1.042.956,73	1.042.930,49	1.051.431,71	1.059.960,99	1.069.518,83
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. Vast benoemd niet-onderwijzend personeel	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c. Niet vast benoemd 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	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
5. Andere operationele uitgaven	7.960,00	7.960,00	7.960,00	7.960,00	7.960,00	7.960,00
B. Financiële uitgaven	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00
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	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00

EXPLOITATIE	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Totaal Exploitatieontvangsten	1.046.840,00	1.355.640,00	1.356.106,00	1.356.581,32	1.357.066,15	1.357.560,67
A. Operationele ontvangsten	1.046.840,00	1.355.640,00	1.356.106,00	1.356.581,32	1.357.066,15	1.357.560,67
1. Ontvangsten uit de werking	1.016.790,00	1.325.590,00	1.326.056,00	1.326.531,32	1.327.016,15	1.327.510,67
a. Ontvangsten uit retributies	449.670,00	459.670,00	459.670,00	459.670,00	459.670,00	459.670,00
a. Andere ontvangsten uit de werking	567.120,00	865.920,00	866.386,00	866.861,32	867.346,15	867.840,67
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. Werkingsubsidies	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	30.050,00	30.050,00	30.050,00	30.050,00	30.050,00	30.050,00
B. Financiële ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	685.613,51	266.500,00	116.500,00	51.500,00	51.500,00	51.500,00
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 en 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	678.113,51	266.500,00	116.500,00	51.500,00	51.500,00	51.500,00
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	678.113,51	266.500,00	116.500,00	51.500,00	51.500,00	51.500,00
a. Terreinen en gebouwen	362.500,00	195.000,00	50.000,00	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	275.613,51	61.500,00	66.500,00	51.500,00	51.500,00	51.500,00
d. Leasing en soortgelijke rechten	40.000,00	10.000,00	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	7.500,00	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 begunstigden	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 en 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. Investeringssubsidies 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	268.988,57	296.955,97	309.690,29	287.754,82	279.276,95	240.634,76
A. Vereffening van financiële schulden	268.988,57	296.955,97	309.690,29	287.754,82	279.276,95	240.634,76
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	268.988,57	296.955,97	309.690,29	287.754,82	279.276,95	240.634,76
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 maatsch. 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 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	685.613,51	266.500,00	116.500,00	51.500,00	51.500,00	51.500,00
A. Aangaan van financiële schulden	685.613,51	266.500,00	116.500,00	51.500,00	51.500,00	51.500,00
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	685.613,51	266.500,00	116.500,00	51.500,00	51.500,00	51.500,00
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Vereffening van 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 verwerking 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	21.561,27	294.173,27	294.665,51	286.639,61	278.595,16	269.531,84
II. Investeringsaldo	-685.613,51	-266.500,00	-116.500,00	-51.500,00	-51.500,00	-51.500,00
III. Saldo van exploitatie en investeringen	-664.052,24	27.673,27	178.165,51	235.139,61	227.095,16	218.031,84
IV. Financieringsaldo	416.624,94	-30.455,97	-193.190,29	-236.254,82	-227.776,95	-189.134,76
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-247.427,30	-2.782,70	-15.024,78	-1.115,21	-681,79	28.897,08

AGB GERAARDSBERGEN
Weverijstraat 20
KBO: 0879188796 - NIS-code: 41018
Initieel meerjarenplan 2026-2031
Budgettair Journaal : 10520659

Voorzitter: Fernand Van Trimpont
Financieel directeur: Julie Somers

3.3. Evolutie van de financiële schulden – schema T3

Het schema van de financiële schulden geeft een overzicht van:

- de (geraamde) financiële schulden op 1 januari van elk jaar in de periode van 2026 tot 2031;
- de nieuwe leningen en leasings die het bestuur volgens de budgettaire planning per jaar zal aangaan in de periode van 2026 tot 2031;
- de kapitaalsaflossingen die per jaar zullen worden gedaan in de periode van 2026 tot 2031;
- de (geraamde) financiële schuld die daar op 31 december van elk jaar uit volgt voor de periode van 2026 tot 2031.

Bovendien maakt elke rubriek voortaan het onderscheid tussen schulden uit obligatieleningen, schulden uit leasingcontracten en soortgelijke overeenkomsten (bijvoorbeeld erfpachten), schulden aan banken en schulden uit andere leningen.

Het overzicht moet in één schema tonen hoe de financiële schulden van het bestuur zullen evolueren als alle ingeschreven leningen worden opgenomen.

AGB Geraardsbergen

Weverijstraat 20

KBO: 0879188796 NIS: 41018

Voorzitter: Fernand Van Trimpont

Financieel Directeur: Julie Somers

T3 : Evolutie van de financiële schulden

Meerjarenplan 2026 - 2031

Toelichting Meerjarenplan 2026 - 2031 (2026/0/AG)

AfdrukDatum : 21/11/2025

Volgnummer Budgettair Journaal : 10520659

AGB Geraardsbergen

Schema T3 :Evolutie van de financiële schulden

Geraamde financiële schulden	2026	2027	2028	2029	2030	2031
A. Financiële schulden op 1 januari	4.359.806,61	4.776.431,55	4.745.975,58	4.552.785,29	4.316.530,47	4.088.753,52
1. Obligatieleningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	3.275.796,95	3.225.261,34	3.174.725,73	3.124.190,12	3.073.654,51	3.023.118,90
3. Schulden aan kredietinstellingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Andere leningen	1.084.009,66	1.551.170,21	1.571.249,85	1.428.595,17	1.242.875,96	1.065.634,62
B. Nieuwe leningen en leasings	685.613,51	266.500,00	116.500,00	51.500,00	51.500,00	51.500,00
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	685.613,51	266.500,00	116.500,00	51.500,00	51.500,00	51.500,00
C. Aflossingen	268.988,57	296.955,97	309.690,29	287.754,82	279.276,95	240.634,76
1. Obligatieleningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	50.535,61	50.535,61	50.535,61	50.535,61	50.535,61	50.535,61
3. Schulden aan kredietinstellingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Andere leningen	218.452,96	246.420,36	259.154,68	237.219,21	228.741,34	190.099,15
D. Financiële schulden op 31 december (A+B-C)	4.776.431,55	4.745.975,58	4.552.785,29	4.316.530,47	4.088.753,52	3.899.618,76
1. Obligatieleningen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden	3.225.261,34	3.174.725,73	3.124.190,12	3.073.654,51	3.023.118,90	2.972.583,29
3. Schulden aan kredietinstellingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Andere leningen	1.551.170,21	1.571.249,85	1.428.595,17	1.242.875,96	1.065.634,62	927.035,47

3.4. Overzicht van de investeringen

Dit overzicht geeft een overzicht van de investeringsprojecten en de daarvoor geraamde uitgaven en ontvangsten per jaar.

UITGAVEN										
Beleidsdomein	Investeringsproject	Subproject	Omschr. subproject	2026	2027	2028	2029	2030	2031	
MENS	IP ARJAAN	BRAND	Aanpassingen in functie van de brandveiligheid	150.000	100.000	0	0	0	0	
		KOELING	Vernieuwen airco en venillatiesysteem	125.000	0	0	0	0	0	
		LICHT	Vernieuwing van het aanbod spots: Alle conventione	45.000	30.000	20.000	20.000	20.000	20.000	
		LIFT	Goederenlift Arjaantheater	165.000	0	0	0	0	0	
		PODIUM	Vernieuwing van de plankenvloer van het podium in	0	45.000	0	0	0	0	
		RENOVATIE	Renovatie theaterzaal	0	50.000	50.000	0	0	0	
			UITRUSTING	Diverse uitrusting	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500
		IP ICT	SOFTWARE	Software: aankoop/implementatiekost	7.500	0	0	0	0	0
		IP JEUGD	BRAND	Brandveiligheidswerken	35.000	0	0	0	0	0
			ELEKTRICIT	Elektriciteit	20.000	0	0	0	0	0
			GEVEL	Opwaarderen buitengevel gebouw	30.000	0	0	0	0	0
			LAADPAAL	Plaatsen laadpaal Spiraal	2.500	0	0	0	0	0
			UITRUSTING	Diverse uitrusting	25.114	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
		IP SPORT	RENOVATIE	Renovatie	40.000	10.000	0	0	0	0
	UITRUSTING		Diverse uitrusting, machines en installaties	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	
ONDERSTEUN	IP ICT	ALLERLEI	Hardware allerhande	5.000	0	5.000	0	0	0	
		PSR	PC's & Servers & Randappartuur.	10.000	0	10.000	0	0	0	

3.5. Beschrijving van de financiële risico's

Risico 1: Omzet, winsttoegmerk en BTW-risico

Het aantal bezoekers aan Cultureel centrum De Abdij, het aantal gebruikers van de sport- en jeugdinfrastructuur en het aantal aanwezigen/deelnemers aan de georganiseerde activiteiten en evenementen kan dalen, waardoor de voorziene omzet niet gehaald wordt en de prijssubsidies dienen te worden verhoogd.

Het AGB dient steeds te waken om een positief boekhoudkundig resultaat na te streven, waarbij de ontvangsten de uitgaven overtreffen, zodat er geen risico op btw-vrijstelling ontstaat en er een dividenduitkering naar de stad kan plaatsvinden.

Risico 2: Schommelingen exploitatie- en investeringsuitgaven

Het onderhouden, in stand houden en/of vernieuwen van de infrastructuur en de technische installaties heeft de nodige financiële consequenties. Gelet op de leeftijd van het patrimonium en zijn technische installaties dient er rekening gehouden te worden met noodzakelijke investeringen voor onderhoud en/of vernieuwing.

3.6. Overzicht van de personeelsinzet

Er is geen personeel tewerkgesteld in het AGB Geraardsbergen

3.7. Overzicht van de verbonden entiteiten

Deelnemingen - financieel vast actief

Instelling: Creat

- Inbrengwaarde: 5.000 euro
- Niet-opgevraagd: 3.750 euro
- Opgevraagd: 1.250 euro

3.8. Beschrijving van de grondslagen en assumpties

Bij de opmaak van de aanpassing van het meerjarenplan 2026-2031 werden volgende grondslagen en assumpties in acht genomen.

Exploitatie

Klasse 60 “Aankoop goederen” & 61 “Diensten en diverse leveringen”

Deze uitgaven werden geraamd door de verantwoordelijken van diensten samen met hun afdelingschefs en de bevoegde schepen op basis van historische cijfers, de toekomstige noden en de beleidskeuzes.

- Er werd geen vast jaarlijks stijgingspercentage gebruikt om de toekomstige indexeringen op te vangen. Wel werden de bedragen constant gehouden om op die manier efficiëntiewinsten te realiseren.
- Voor nutsvoorzieningen en programmatiekosten werden wel jaarlijkse indexeringen toegepast.
- Bijzondere evoluties of eenmalige feiten: werden mee in rekening gebracht, voor zover deze gekend zijn (oa. bekostiging digipunt, overstap regiowerking Route 42 naar Denderregio vanaf 2027).
- Het bestaande patrimonium vraagt extra budgetten voor onderhoud en herstellingen.

Klasse 64: toegestane subsidies en overige werkingskosten; individuele hulpverlening

Deze uitgaven omvatten voornamelijk de kosten voor onroerende voorheffing en provinciebelasting.

Klasse 65: financiële kosten

Het AGB heeft enkel openstaande leningen bij de stad. Hierop wordt geen intrest toegepast.

Klasse 70: Verkopen

- De **inkomsten uit verkopen** omvatten:
 - o Retributie gebruik infrastructuur de Veldmuis, Arjaantheater, de Spiraal, Koetsenhuis en sportstadion
 - o Drankverkoop de Spiraal, Arjaantheater, Koetsenhuis en sportstadion
 - o Recht op toegang CC De Abdij en activiteiten/boetes bibliotheek
 - o Inkomsten uit wielerevenementen
 - o Concessie de Veldmuis

Deze inkomsten werden geraamd door de verantwoordelijken van de diensten samen met hun afdelingschefs en de bevoegde schepen op basis van de gekende en geplande verkopen.

Daarnaast werd een tariefverhoging toegepast. Na een lange periode waarin onze verhuurtarieven ongewijzigd zijn gebleven, hebben wij besloten de prijzen van onze locaties aan te passen. Deze beslissing is zorgvuldig genomen en noodzakelijk om de kwaliteit van onze dienstverlening te blijven waarborgen.

In de afgelopen jaren zijn de kosten voor onderhoud, energie en facilitaire ondersteuning aanzienlijk gestegen. Om ervoor te zorgen dat wij onze ruimtes in dezelfde goede staat kunnen blijven aanbieden, investeren in een veilige en aangename omgeving en blijvend service van hoge kwaliteit kunnen leveren, is een tariefaanpassing onvermijdelijk geworden.

De retributies worden jaarlijks op 1 januari geïndexeerd volgens de gezondheidsindex.

- De inkomsten en uitgaven van het AGB Geraardsbergen werden geraamd voor de periode 2026-2031. Om het vereiste winstoogmerk van het AGB te verwezenlijken, worden **prijssubsidies** vanuit de stad Geraardsbergen toegekend (cfr. de BTW Circulaire 2022/C/100 d.d. 13/10/2022). Concreet zal voor de periode 2026 – 2031 een factor toegepast worden op de tarieven van het gebruik van de sportinfrastructuur. De stad Geraardsbergen zal een prijs subsidie betalen ten bedrage van “de geraamde factor” x de prijs incl. btw die de gebruiker betaalt.

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Factor prijssubsidie	3,9	6,8	6,8	6,8	6,8	6,8
AGB - Geraamd bedrag prijssubsidie – excl BTW	401.700	700.000	700.000	700.000	700.000	700.000
Stad - Geraamd bedrag prijssubsidie – incl BTW	425.802	742.000	742.000	742.000	742.000	742.000

Investerings

Er wordt een gedetailleerde lijst met nieuwe investeringen of verderzetting van lopende investeringen opgenomen voor de periode 2026-2031 in 3.4 van het toelichtend gedeelte van het meerjarenplan (“overzicht investeringen”).

Er werd financiële ruimte gemaakt voor noodzakelijke investeringen in het patrimonium en in uitrusting.

Financiering

Volgende leningen ter financiering van de investeringen van het AGB werden voorzien vanuit de stad:

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Bedrag nieuwe leningen	685.613,51	266.500	116.500	51.500	51.500	51.500
Jaarlijkse aflossing leningen	218.452,96	246.420,36	259.154,68	237.219,21	228.741,34	190.099,15

Verder wordt er jaarlijks 50.535,61 euro afgelost in kader van de erfpachtovereenkomst met stad voor Den Bleek en De Spiraal.

Gecumuleerd budgettair resultaat – vorig boekjaar

De ramingen voor het boekjaar 2025 werden herzien. Hieruit volgt een nieuw geraamd budgettair resultaat 2025. Dit resultaat werd als volgt verwerkt in het nieuw meerjarenplan 2026-2031:

	Bedrag
GBR 2025 - meerjarenplanaanpassing 5 (dec '24)	717.408,95
GBR 2025 – o.b.v. herziene ramingen - verwerkt in MJP 2026 - 2031	847.441,52

Het verschil kan als volgt verklaard worden:

Uitgaven:

De exploitatie-uitgaven dalen met 42.000 euro, op basis van een herinschatting van de resterende noden voor 2025.

De investeringsuitgaven dalen met 525.000 euro:

De budgetten werden aangepast aan de realistische uitvoeringsmogelijkheden voor 2025, waarbij het grootste deel van de investeringen doorgeschoven wordt naar het meerjarenplan 2026–2031, eerder dan geschrapt.

De financieringsuitgaven dalen met 32.000 euro, aangezien er minder leningen zullen toegekend worden door de stad, met een lagere aflossingskost als gevolg.

Ontvangsten:

De exploitatieontvangsten stijgen met 125.000 euro, vooral door hogere ticketverkoop van CC De Abdij. De stijging van deze extra inkomsten wordt deels gecompenseerd door een stopzetting van de prijssubsidies vanaf oktober 2025.

De financieringsontvangsten dalen met 455.000 euro, aangezien er leningen toegekend worden vanuit de stad ten belopen van de investeringsuitgaven van het AGB. Deze dalen minder sterk dan de investeringsuitgaven, aangezien de financieringsontvangsten werden ingeschat op basis van de uitgaven voor de investeringsoverdracht.

Het resterend verschil is te wijten aan de investeringsoverdrachten van 2024 naar 2025, die nog niet inbegrepen waren in de GBR 2025 meerjarenplanaanpassing 5.

Overzicht van de openstaande schulden – vorig boekjaar (T3)

De nood aan nieuwe leningen voor het boekjaar 2025 werd herzien. Hierdoor zal de toegekende lening vanuit de stad niet 742.500 euro bedragen, maar 287.696,99 euro. Dit houdt een aanpassing van de openstaande schuld per 01/01/2026 in:

	Bedrag
Openstaand saldo 31/12/2025 - meerjarenplanaanpassing 5 (dec '24)	4.864.178
Openstaand saldo 31/12/2025 - herziene ramingen - verwerkt in MJP 2026 - 2031	4.359.807

3.9. Plaats waar documentatie bij het meerjarenplan beschikbaar is

De documentatiebundel is beschikbaar op de website van Geraardsbergen:
www.geraardsbergen.be/meerjarenplan-2026-2031.

3.10. Andere relevante toelichtende informatie

Alle relevante informatie werd opgenomen in de desbetreffende rubrieken.