



FINANCIEEL MEERJARENPLAN 2026-2031

Raadscommissie 2 december 2025

FMJP 2026-2031 - Inhoud

- Uitgangspunten en plan van aanpak
- Toelichting MJP 2026 - 2031
 - Exploitatieresultaat
 - Investeringsresultaat
 - Financieringsresultaat
- Staat van het financieel evenwicht
- Vragen?

UITGANSPUNTEN MEERJARENPLAN

- Uitgangspunten voor het strategisch meerjarenplan 2026 – 2031:
 - Beleidsnota 2025-2030 - “Samen sterk”
→ samengevat in 10 beleidsdomeinen
 - Aangepaste wetgeving: BBC 3.0
 - MJP = Financieel herstelplan voor stadsfinanciën
 - Tot stand gekomen via participatietraject



Sint Truiden

FINANCIEEL HERSTELPLAN

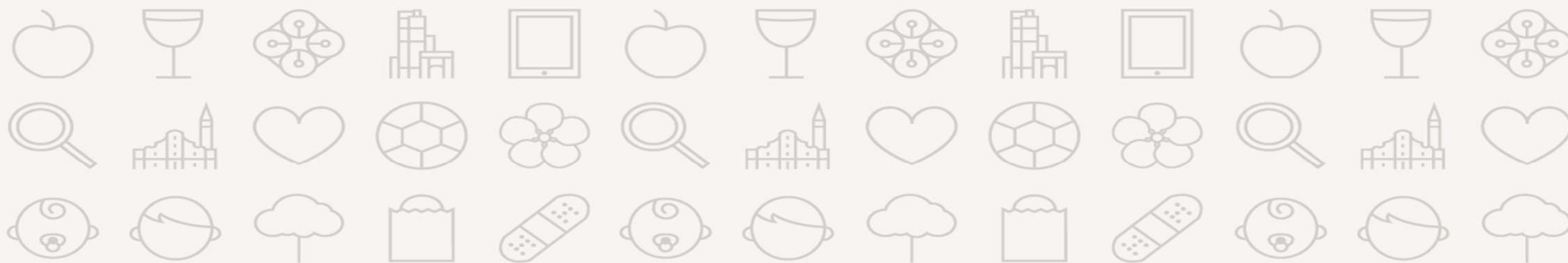
- Herstelplan is gebaseerd op 5 pijlers:
 - Investerings onder controle
 - Actieve schuldafbouw
 - Beheersing exploitatie-uitgaven
 - Efficiënt personeelsbeleid
 - Optimalisatie exploitatie-ontvangsten



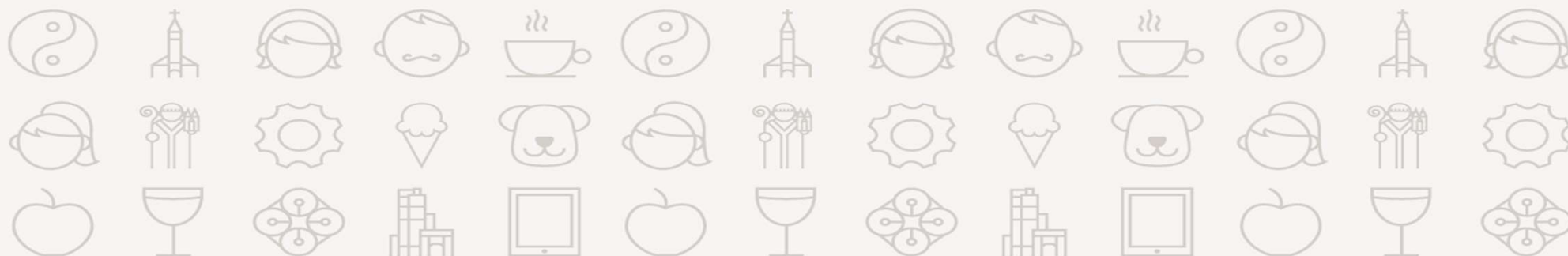
*Sint
Truiden*

FINANCIEEL MEERJARENPLAN 2026-2031

- Exploitatieresultaat
 - ✓ Overzicht belangrijkste exploitatie-uitgaven
 - ✓ Overzicht belangrijkste exploitatie-ontvangsten
- Investeringsresultaat
 - ✓ Overzicht belangrijkste investeringsprojecten
 - ✓ Toelagen en verkoop patrimonium
- Financieringsresultaat
 - ✓ Aflossingen en op te nemen leningen
- Financieel evenwicht
 - ✓ Beschikbaar budgettair resultaat en AFM



Exploitatieresultaat



Exploitatie uitgaven – Evolutie van de loonkosten

- Indexatie van de lonen & barematische aanpassingen voorzien (3%)(incl. academies en gedetacheerden Zorgbedrijf)

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Stad	34.461.887	35.355.610	36.405.334	37.460.791	38.632.161	39.900.206
OCMW	8.339.681	8.866.415	9.309.889	9.760.914	10.284.295	10.836.845
Totaal	42.801.568	44.222.025	45.715.223	47.221.705	48.916.456	50.737.051
Proc. Evolutie		3,32%	3,38%	3,30%	3,59%	3,72%

- Responsabiliseringsbijdrage stijgt sterk gedurende de volgende jaren (+ 3,2 miljoen euro)

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Stad	1.397.000	1.781.000	2.067.000	2.365.000	2.761.000	3.203.000
OCMW	968.000	1.260.000	1.496.000	1.742.000	2.047.000	2.382.000
Totaal	2.365.000	3.041.000	3.563.000	4.107.000	4.808.000	5.585.000
Proc. Evolutie		28,58%	17,17%	15,27%	17,07%	16,16%

Sint-Truiden

Exploitatie uitgaven – Evolutie belangrijkste dotaties

- De belangrijkste dotaties (PZ, Zorgbedrijf, hulpverleningszone en LAGO) bedragen 15% van de totale uitgaven
- Stijgen met gemiddeld 2% per jaar
- Evolutie dotatie Zorgbedrijf is afhankelijk van het resultaat vorig dienstjaar

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Tussenkost PZ	6.861.770	7.142.114	7.286.808	7.445.382	7.604.874	7.716.373
Proc. Evolutie		4,09%	2,03%	2,18%	2,14%	1,47%
Tussenkost ZB	2.987.222	2.639.388	2.752.584	2.868.046	2.985.820	3.105.952
Proc. Evolutie		-11,64%	4,29%	4,19%	4,11%	4,02%
Tussenkost HVZ	2.227.408	2.271.956	2.317.395	2.363.743	2.411.018	2.459.238
Proc. Evolutie		2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Tussenkost LAGO	2.170.000	2.213.400	2.257.668	2.302.821	2.348.878	2.395.855
Proc. Evolutie		2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Totaal	14.246.400	14.266.858	14.614.455	14.979.992	15.350.590	15.677.418
% totale uitgaven	15,93%	15,66%	15,67%	15,66%	15,66%	15,58%

*Sint
Truiden*

Exploitatie uitgaven – evolutie werkingskosten

- Stijging van budget beperkt per jaar (max 1,125%)
- Vast werkingsbudget per team gebaseerd op aangepast MJP 2025 (waarin reeds een besparing van 600.000 euro was opgenomen)
- Evolutie werkingskosten (exclusief toelage aan LAGO) gemiddelde stijging van 0,24%/jaar
- Budgettaire ruimte voor:
 - ✓ Netheid
 - ✓ Onderhoud openbaar domein
 - ✓ Sociale noden

➔ Uitgaven onder controle houden

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Werkingskost (excl. LAGO)	14.737.904	14.608.655	14.466.994	14.737.615	14.799.088	14.901.152
Proc. Evolutie		-0,88%	-0,97%	1,87%	0,42%	0,69%

Sint-Truiden

Exploitatie-uitgaven – kosten sociale bijstand

- Uitgaven voor leefloon vormen 88% van de totale kosten bijstand
- Stijging uitgaven sociale bijstand a.g.v. stijging uitgaven voor leefloon
- Stijging is gevolg van toename leefloongerechtigden o.w.v. beperking werkloosheid in de tijd door Federale regering
- Bijkomende kost op jaarbasis:
 - ❑ 2026: -148.000 euro
 - ❑ 2027: -1.200 euro
 - ❑ 2028: + 371.000 euro
 - ❑ 2029: + 452.000 euro
 - ❑ 2030: + 855.000 euro
 - ❑ 2031: + 855.000 euro

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Kosten sociale bijstand	7.915.989	8.362.635	8.626.635	9.015.935	9.379.935	9.743.935
Proc. Evolutie		5,64%	3,16%	4,51%	4,04%	3,88%

*Sint
Truiden*

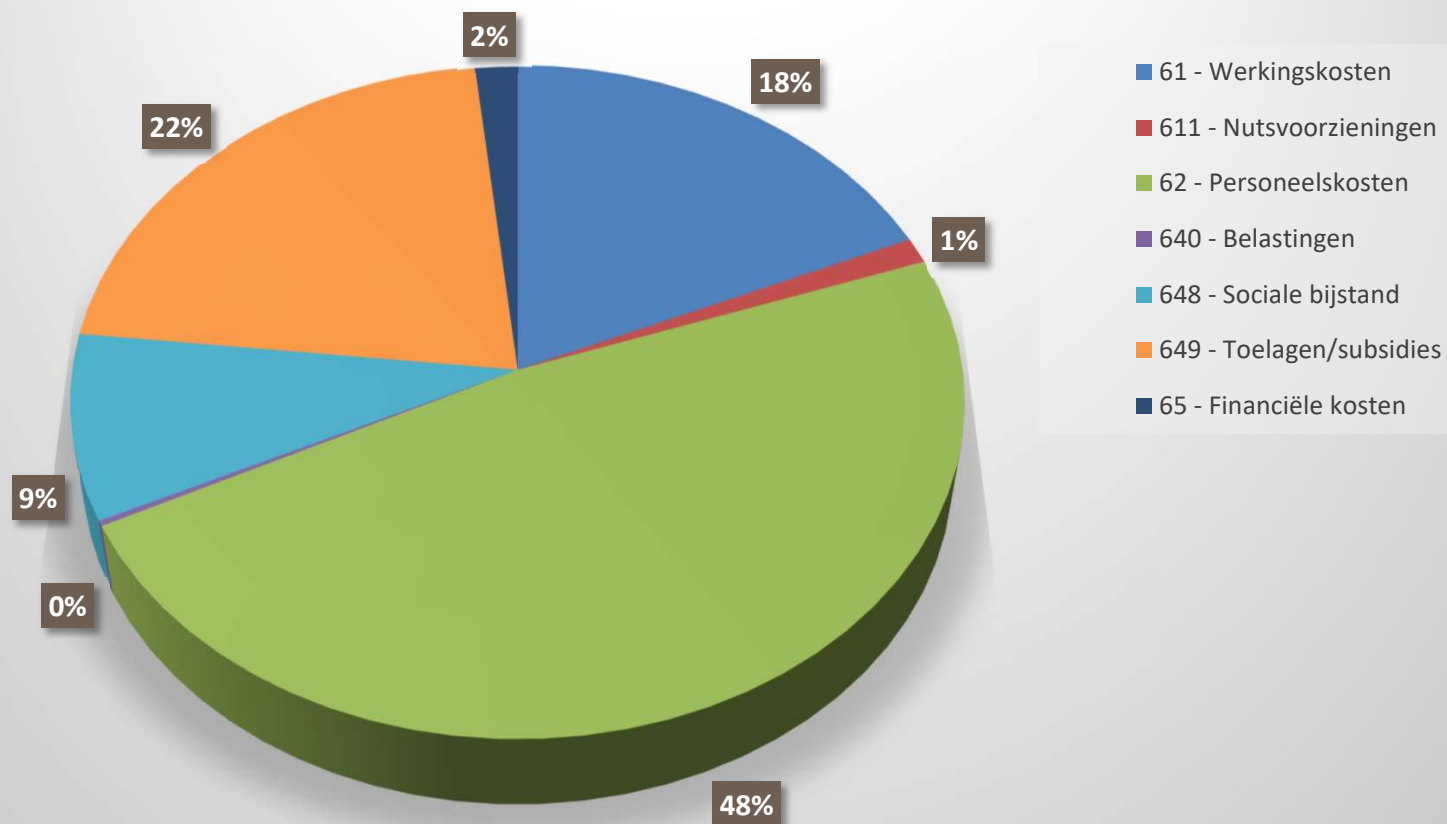
Exploitatie uitgaven – AGB's

- De werking van de AGB's kost de stad jaarlijks meer dan 1,2 miljoen euro door het systeem van 'prijssubsidies' (wordt jaarlijks herzien)

Periode	Sport	Cultuur	Bibliotheek	Totaal
2026 - 2031	315.000	734.000	166.000	1.215.000

- Huur te betalen door de stad voor het gebruik van de GAZO-site door de academies voor de periode 2026-2031: 1.400.000 euro/jaar
- Het derdebetalerssysteem bij onze parkeeractiviteiten wordt stopgezet.

Overzicht exploitatie uitgaven 2026



Exploitatie ontvangsten

Evolutie van de grote inkomstenstromen:

- Opcentiemen op onroerende voorheffing → stijging in 2027 door differentiatie

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Onroerende voorheffing	19.710.060	21.404.681	22.121.602	22.730.600	23.334.564	23.977.963
Proc. Evolutie		8,60%	3,35%	2,75%	2,66%	2,76%

- Aanvullende Personenbelasting → Vanaf 2028 effect Federale taks-shift

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
APB	17.649.208	18.100.709	18.630.337	19.197.848	19.037.777	19.466.646
Proc. Evolutie		2,56%	2,93%	3,05%	-0,83%	2,25%

- Gemeentefonds → geen wijziging jaarlijks +3,5%

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Gemeentefonds Stad	15.809.030	16.361.303	16.932.673	17.523.446	18.137.835	18.769.741
Gemeentefonds OCMW	1.374.698	1.422.722	1.472.406	1.523.778	1.576.942	1.632.151
Totaal	17.183.728	17.784.025	18.405.079	19.047.224	19.714.777	20.401.892
Proc. Evolutie		3,49%	3,49%	3,49%	3,50%	3,49%

Sectorale subsidies Gemeentefonds blijven gelijk (1.054.661 euro/jaar)

Sint-Truiden

Exploitatie ontvangsten – belastingen en retributies

- Actualisatie van alle reglementen op basis van:
 - ✓ Benchmark omliggende gemeenten
 - ✓ Indexatie (aanpassing aan levensduurte) → +/- 25%
 - ✓ Jaarlijkse indexering voorzien
- Evolutie gemeentebelastingen:

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Gemeentebelastingen	2.077.500	2.438.000	2.477.000	2.505.031	2.524.594	2.492.189
GAS-boetes	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000	450.000
Totaal	2.527.500	2.888.000	2.927.000	2.955.031	2.974.594	2.942.189
Proc. Evolutie		14,26%	1,35%	0,96%	0,66%	-1,09%

- Stijging ontvangsten vanaf 2027 → impact van volledig jaar

Exploitatie ontvangsten – belastingen en retributies

Belangrijkste wijzigingen in belastingsreglementen

- Aanpassing opcentiemen op onroerende voorheffing → invoering van differentiatie vanaf K.I. van 3.000 euro
 - ❑ 940 OPC tot K.I. 3.000 euro
 - ❑ 990 OPC tot K.I. 4.000 euro
 - ❑ 1.040 OPC tot K.I. 5.000 euro
 - ❑ 1.090 OPC tot K.I. 7.500 euro
 - ❑ 1.140 OPC tot K.I. 10.000 euro
 - ❑ 1.190 OPC tot K.I. 15.000 euro
 - ❑ 1.240 OPC vanaf K.I. 15.000 euro

Gemiddelde OPC = 942,76
- Verblijfsbijdrage toeristen: 2,5 euro/nacht → 134.000 euro
- Uitbreiding belasting op leegstand naar handelspanden: indien geen inschrijving in register PANDKRACHT → vanaf 2^{de} jaar 3.000 euro in kernwinkelgebied

Exploitatie ontvangsten – financiële vaste activa

- Dividend en andere tussenkomsten Fluvius (Gas, Elektriciteit, Nuhma, InterMedia en Wyre) stijgen a.g.v. dividend Wyre (nieuw!)
- Dividend Greensky (windmolenpark) constant gehouden
- Elia-compensatie wordt gehalveerd in 2026 en niet meer voorzien in 2027

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Eliacompensatie	205.451,00	-	-	-	-	-
Dividenden Inter-Energa gas	525.878,36	525.878,36	525.878,36	580.467,81	586.533,30	586.533,30
Dividend Windmolenpark E40	775.000,00	775.000,00	775.000,00	775.000,00	775.000,00	775.000,00
Dividenden Inter-Media	1.079.157,16	1.134.141,52	1.134.217,47	1.134.217,47	51.913,97	-
Dividenden Wyre	345.607,00	768.266,00	789.249,00	747.782,00	1.883.864,50	1.953.808,50
Dividenden Nuhma	1.380.729,77	1.408.314,81	1.436.490,96	1.465.258,21	1.494.518,06	1.524.369,01
Dividenden Inter-Energa (Elektriciteit)	472.979,15	478.518,64	490.637,44	527.889,48	534.229,73	536.936,00
Totaal	4.784.802,44	5.090.119,33	5.151.473,23	5.230.614,97	5.326.059,56	5.376.646,81
Proc. Evolutie		6,38%	1,21%	1,54%	1,82%	0,95%

*Sint
Truiden*

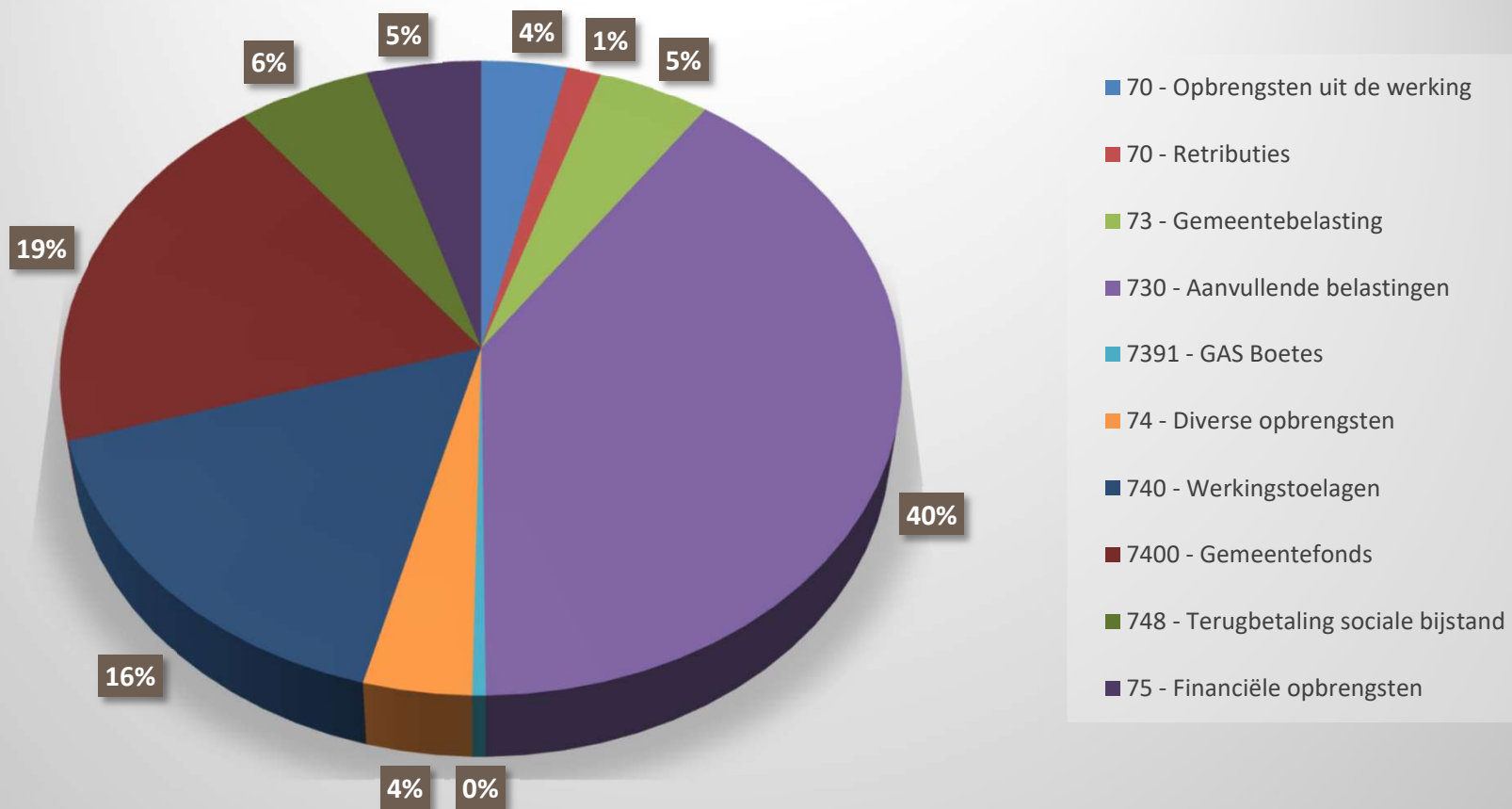
Exploitatie ontvangsten

- Compensatie voor responsabiliseringsbijdragen nemen jaarlijks toe overeenkomstig de stijging van de responsabiliseringsbijdrage, maar niet in gelijke mate!

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Respo-compensatie stad	886.000	958.957	1.100.298	1.261.714	1.437.722	1.607.781
Respo-compensatie OCMW	625.500	673.045	782.991	906.216	1.038.703	1.166.369
Totaal	1.511.500	1.632.002	1.883.289	2.167.930	2.476.425	2.774.150
Proc. Evolutie		7,97%	15,40%	15,11%	14,23%	12,02%

*Sint
Truiden*

Overzicht exploitatie ontvangsten 2026



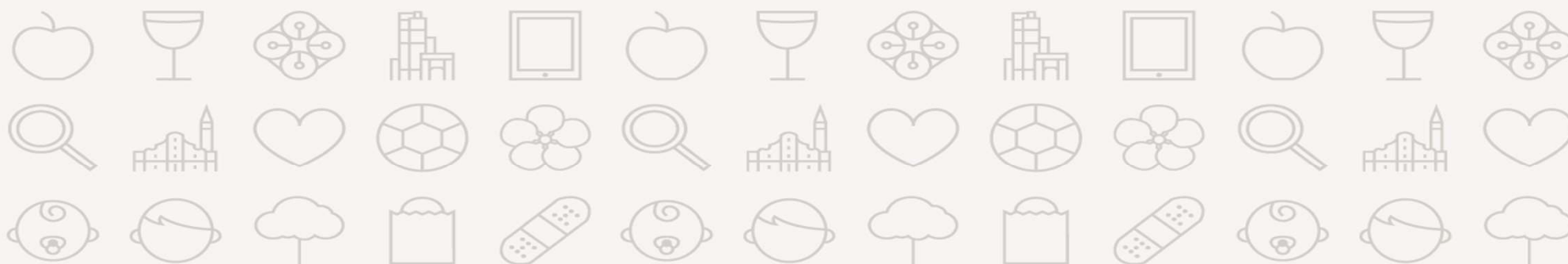
*Sint
Truiden*

Evolutie exploitatieresultaat

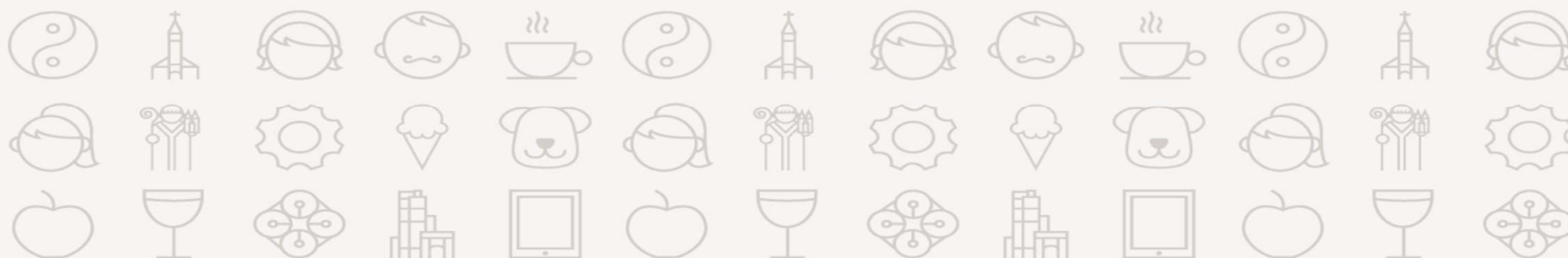
	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Exploitatie-ontvangsten	95.969.258	99.916.316	102.102.050	104.868.170	106.551.175	109.575.055
Exploitatie-uitgaven	89.445.188	91.128.166	93.245.408	95.686.490	98.049.588	100.593.160
Exploitatie	6.524.070	8.788.150	8.856.642	9.181.680	8.501.587	8.981.895
Proc. Evolutie		34,70%	0,78%	3,67%	-7,41%	5,65%

- Exploitatieresultaat kent positieve groei dankzij:
 - Maximalisatie van de inkomsten
 - Inkomsten nemen sneller toe dan de uitgaven
 - Uitgaven worden onder controle gehouden

*Sint
Truiden*



Investeringsresultaat



Investeringsen – uitgaven

Belangrijkste investeringsprojecten:

- sanering van het stort van Molveren (5,2 miljoen euro)
- wegenwerken (8,9 miljoen euro)
- realisatie van een nieuw stads kantoor (7 miljoen euro)
- herinrichting van de MIO-site (3 miljoen euro)
- herinrichting van het recyclagepark (1,7 miljoen euro)
- restauratie van de Abdijtoren en de Academiezaal (1,9 miljoen euro)
- restauratie van het oud stadhuis (0,6 miljoen euro)
- ondertunneling van het station (2,2 miljoen euro)
- verdere restauratie van domein Speelhof (7 miljoen euro)
- uitvoering van rioleringswerken in Zepperen (3,3 miljoen euro)
- realisatie van opvangbekkens (1,7 miljoen euro)

➔ **Totaal bedrag investeringen MJP 2026-2031: 64.647.222 euro**

*Sint
Truiden*

Investerings - ontvangsten

- Investeringsontvangsten MJP 2026-2031: 20.261.614 euro
- Betoelaging investeringsprojecten is beperkt

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Investeringsontvangsten	11.042.725	16.566.385	13.071.603	7.120.999	8.043.472	8.802.038
Ontvangen investeringstoelagen	1.312.124	608.178	600.678	676.778	393.178	393.178
Percentage betoelaging	11,88%	3,67%	4,60%	9,50%	4,89%	4,47%

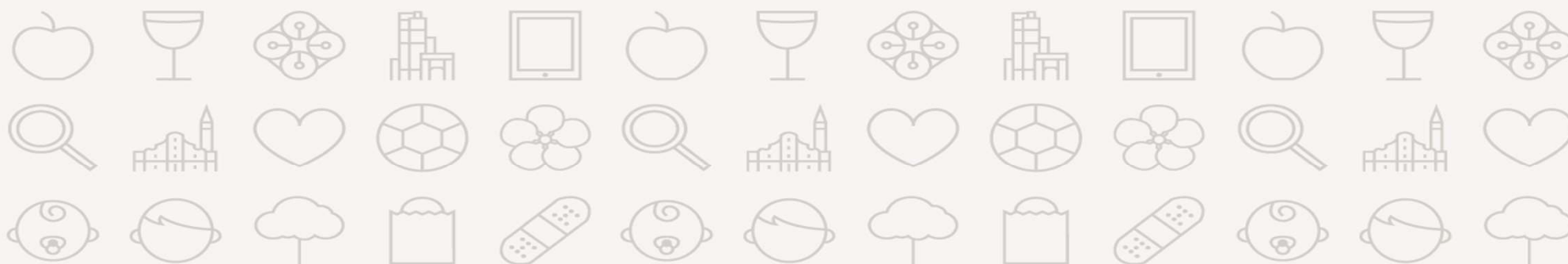
- Verkopen van gronden in de periode 2026 – 2031 geraamd op 16.277.500 euro

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Verkopen	1.128.000	2.893.000	4.101.500	1.530.000	2.980.000	3.645.000

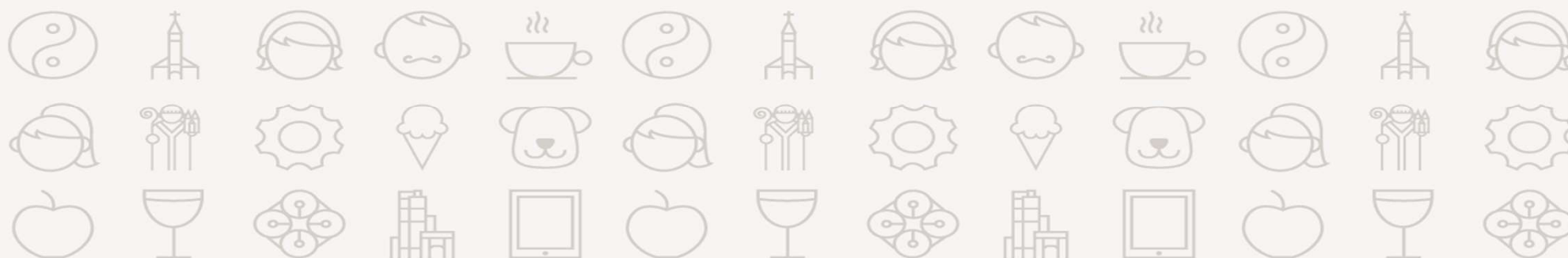
- Evolutie van het investeringsresultaat:

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Investeringsontvangsten	2.440.124	3.501.178	4.702.178	2.206.778	3.373.178	4.038.178
Investeringsuitgaven	11.042.725	16.566.385	13.071.603	7.120.999	8.043.472	8.802.038
Investeringsresultaat	-8.602.601	-13.065.207	-8.369.425	-4.914.221	-4.670.294	-4.763.860

Sint-Truiden



Financieringsresultaat



Financiering/leningen

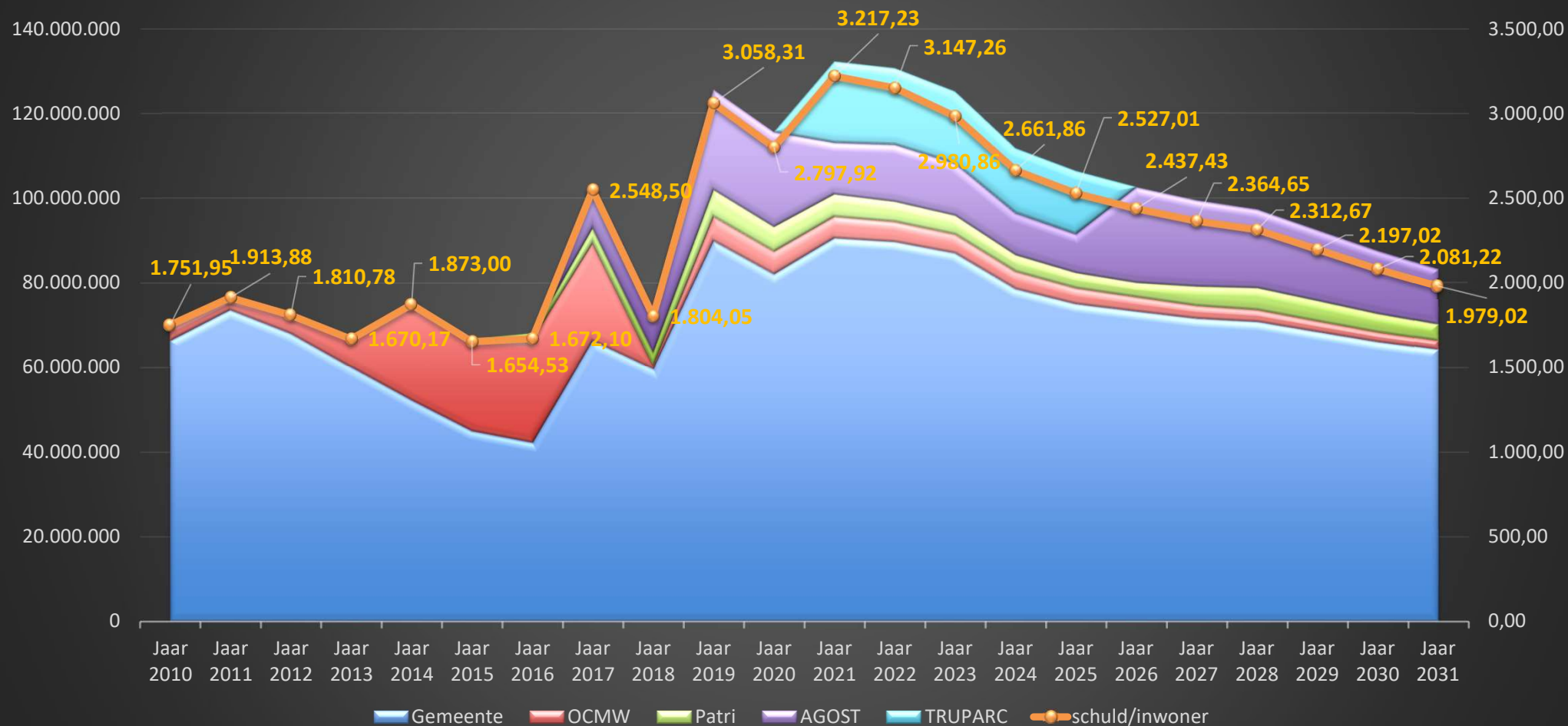
■ Leningen bij kredietinstellingen

- 37,3 Miljoen euro leningen ingeschreven voor periode 2026 – 2031
 - Moment van opname verlaat, overbrugging d.m.v. CP
 - Vaste kapitaalsaflossingen over 20 jaar
 - Eerste aflossing in het jaar x+1
 - 2,6 % rente
 - In 2026 nieuw lastenboek voor financieringen
- In MJP 2026-2031 wordt verder werk gemaakt van de ingeslagen weg van **schuldafbouw** (bedrag aflossingen > bedrag nieuwe leningen)
- ➔ Totaal = 11,2 miljoen euro stad & OCMW plus 11,4 miljoen euro door AGB's

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Nieuwe leningen	6.406.048	6.406.157	7.045.486	5.541.983	5.541.951	6.400.166
Aflossingen stad & OCMW	8.013.368	8.006.603	7.999.807	8.129.383	8.135.894	8.245.824
Schuldafbouw	1.607.320	1.600.446	954.321	2.587.400	2.593.943	1.845.658

*Sint
Truiden*

Evolutie van de geconsolideerde schuld



Sint-Truiden

Tabel M2 – Staat van het financieel evenwicht

Voorwaarden voor financieel evenwicht:

- Beschikbaar **budgettair resultaat** voor elk jaar van het meerjarenplan moet positief zijn
- De **autofinancieringsmarge** (AFM = ruimte om bijkomende leningen voor investeringen aan te gaan) moet positief zijn in het laatste jaar van het meerjarenplan (2031)

Tabel M2 – Staat van het financieel evenwicht

Budgettair resultaat	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	6.524.070	8.788.150	8.856.642	9.181.680	8.501.587	8.981.895
a. Ontvangsten	95.969.258	99.916.316	102.102.050	104.868.170	106.551.175	109.575.055
b. Uitgaven	89.445.188	91.128.166	93.245.408	95.686.490	98.049.588	100.593.160
II. Investeringsaldo	-8.602.601	-13.065.207	-8.369.425	-4.914.221	-4.670.294	-4.763.860
a. Ontvangsten	2.440.124	3.501.178	4.702.178	2.206.778	3.373.178	4.038.178
b. Uitgaven	11.042.725	16.566.385	13.071.603	7.120.999	8.043.472	8.802.038
III. Saldo exploitatie en investeringen	-2.078.531	-4.277.057	487.217	4.267.459	3.831.293	4.218.035
IV. Financieringsaldo	-1.607.320	-1.600.446	-954.321	-2.587.400	-2.593.943	-1.845.658
a. Ontvangsten	6.406.048	6.406.157	7.045.486	5.541.983	5.541.951	6.400.166
b. Uitgaven	8.013.368	8.006.603	7.999.807	8.129.383	8.135.894	8.245.824
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-3.685.851	-5.877.503	-467.104	1.680.059	1.237.350	2.372.377
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	11.098.689	7.412.838	1.535.335	1.068.231	2.748.290	3.985.640
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	11.098.689	7.412.838	1.535.335	1.068.231	2.748.290	3.985.640
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	7.412.838	1.535.335	1.068.231	2.748.290	3.985.640	6.358.017
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	7.412.838	1.535.335	1.068.231	2.748.290	3.985.640	6.358.017

Budgettair resultaat
moet in alle jaren van
FMJP positief zijn

*Sint
Truiden*

Tabel M2 – Staat van het financieel evenwicht

Autofinancieringsmarge	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	6.524.070	8.788.150	8.856.642	9.181.680	8.501.587	8.981.895
II. Netto periodieke aflossingen	7.613.368	7.606.603	7.999.807	8.129.383	8.135.894	8.245.824
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	8.013.368	8.006.603	7.999.807	8.129.383	8.135.894	8.245.824
b. Periodieke terugvordering leningen	400.000	400.000	0	0	0	0
III. Autofinancieringsmarge	-1.089.298	1.181.547	856.835	1.052.297	365.693	736.071

Autofinancieringsmarge (AFM) moet positief zijn in het laatste jaar (2031) van het FMJP 2026-2031

*Sint
Truiden*

VRAGEN ???

*Sint
truiden*

