



DIENT SCHULDBEMIDDELING WAASLAND
Erkenningsnummer 14AF/74/03029

AANPASSING MEERJARENPLAN 2023-2026

Voorzitter: Matthias Van Zele

Secretaris : Katty Baeke

Penningmeester: Marianne Budé

Adres: Abingdonstraat 99

9100 Sint- Niklaas

Tel: 03/778 62 40

Email: info@schuldbemiddelingwaasland.be

DIENST VOOR SCHULDBEMIDDELING WAASLAND

meerjarenplan 2023-2026 + resultaat per 30/06/2023

158 dossier

Rekening	saldo per 30/06/2023	wijzig kredieten 2023	kredieten 2023	saldo per 31/12/2022	kredieten 2024	kredieten 2025	kredieten 2026
610010-HUUR+NUTVOORZIENING GEBOUW ADMINISTRATIE	19.871,51	19.871,51	18.321,43	17.962,19	20.268,94	20.674,32	21.087,81
612010-VERZEKERING BURG.AANPRAKELIJKHEID	793,76	1.000,00	1.224,00	983,56	1.020,00	1.040,40	1.061,21
613020-HUUR FIETSEN	0,00	250,00	250,00	236,64	250,00	250,00	250,00
613030-KOSTEN VERBONDEN AAN GDPR		2.495,09	4.491,16	1.002,44	2.544,99	2.595,89	2.647,81
613300-EXTERNE DIENSTEN VOOR DE BOEKHOUDING EN PERSONEEL	235,45	3.800,00	4.654,46	4.337,60	3.876,00	3.953,52	4.032,59
613310-KOSTEN BOEKHOUDPAKKET + LOONPAKKET+ ACROBAT PRO	405,58	3.000,00	3.641,40	3.198,82	3.060,00	3.121,20	3.183,62
613320-ADMINISTRATIEKOSTEN MAALTIJD CHEQUES	7,78	20,00	20,40	21,07	20,40	20,81	21,22
614110-DIENSTVERPLAATSINGEN	0,00	250,00	510,00	46,60	255,00	260,10	265,30
614120-LEASING FIETSEN PERSONEEL	1.920,54	3.841,08	3.917,92	2.271,02	3.841,08	3.841,08	3.841,08
614300-KOSTEN VAN OPLEIDING EN BIJSCHOLING	0,00	200,00	1.260,72	0,00	1.260,00	1.285,20	1.310,90
615100-KANTOORBENODIGDHEDEN	288,92	450,00	312,12	0,00	459,00	468,18	477,54
615150-ALGEMENE KOSTEN DRUKWERKEN	524,81	900,00	1.224,00	699,05	1.200,00	1.224,00	1.248,48
615200-DOCUMENTATIE EN ABONNEMENTEN	369,00	800,00	795,91	369,00	816,00	832,32	848,97
615310-VERGOEDING JURYLEDEN		200,00	204,00		204,00	208,08	212,24
615350-SUPPORT INFORMATIEVERWERKING	10.132,52	10.500,00	10.753,13	10.212,52	10.710,00	10.924,20	11.142,68
615400-TELEFOON,TELEGRAM, TELEX, GSM		0,00	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00
615500-KOSTEN VAN ONTHAAL, RECEPTIES EN INTERNE VERGADERINGEN	0,00	250,00	255,00	42,90	255,00	260,10	265,30
615600-ADM DRUKWERKEN, PUBLICITEIT, ADVERTENTIES EN EIGEN PU	49,50	250,00	510,00		255,00	260,10	265,30
615700-VERZENDINGSKOSTEN		3.000,00	8.240,00	500,00	8.240,00	8.404,80	8.572,90
TOTAAL DIENSTEN EN DIVERSE GOEDEREN	34.599,37	51.077,68	60.585,65	41.983,41	58.535,41	59.624,30	60.734,96
620100-VASTBENOEMD PERSONEEL	75.939,62	175.847,15	162.288,62	162.933,47	184.092,79	194.329,43	198.917,72
620300-NIET-VASTBENOEMD PERSONEEL	141.270,49	293.470,73	266.584,17	263.760,13	300.561,14	315.189,61	325.276,45
621100-WG-BIJDRAGEN RSZ VASTBENOEMD PERSONEEL	31.943,04	76.276,07	75.683,34	69.485,29	81.501,92	91.243,03	93.443,72
621310-WG-BIJDRAGEN RSZ NIET-VASTBENOEMD PERSONEEL	36.674,07	92.770,39	82.507,80	71.669,23	86.829,50	91.007,18	93.905,86
622200-EXTRA PENSIOENBIJDRAGEN VOOR CONTRACTUELEN	4.039,93	8.200,00	8.706,11	8.654,84	9.162,12	9.602,95	9.908,81
623000-VERZEKERING AO/WETSVERZEKERING	2.863,23	2.900,00	2.142,00	2.049,18	2.500,00	2.550,00	2.601,00
623100-ARBEIDSGENEESKUNDIGE DIENST	599,65	1.300,00	1.326,00	1.080,52	1.326,00	1.352,52	1.379,57
623300-SOCIAAL ABONNEMENT, FIETSVergoedingen EN SOORTGELIJKE	475,53	1.200,00	1.224,00	738,42	1.224,00	1.248,48	1.273,45
623400-BIJDRAGE VAKBONDSPREMIE		418,95	418,95	418,95	418,95	418,95	418,95
623700-MAALTIJD CHEQUES+ECO CHEQUES+ CADEAUBON	7.771,00	15.624,00	15.240,00	14.341,50	15.624,00	15.624,00	15.624,00
623800-PERSONEELSUITSTAPPEN	450,00	450,00	450,00	450,00	450,00	450,00	450,00
623900-HOSPITALISATIEVERZEKERING	410,10	420,00	428,40	410,10	428,40	436,97	445,71
TOTAAL PERSONEELSKOSTEN	302.436,66	668.877,28	616.999,38	595.991,63	684.118,83	723.453,11	743.645,24
630100-AFSCHRIJVING IMMAT VASTE ACTIVA		251,01	251,01	251,01	251,01	251,01	30,39
630200-AFSCHRIJVING MAT VASTE ACTIVA		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
636000-VOORZIENING VOOR VAKANTIEGELD - TOEVOEGING		31.471,70	32.274,76	31.188,05	32.406,63	34.188,22	35.319,34
636100-AANWENDING VOORZIENING VAKANTIEGELD			-31.188,05		-31.471,70	-32.406,63	-34.188,22
TOTAAL AFSCHRIJVINGEN EN VOORZIENINGEN	0,00	31.722,71	1.337,72	31.439,06	1.185,94	2.032,60	1.161,51
650000-RENTE, COMMISSIES EN KOSTEN VERBONDEN AAN SCHULDEN		10,00	10,00		10,00	10,00	10,00
650050-NALATIGHEIDSI N TRESTEN		10,00	10,00		10,00	10,00	10,00
657000-DIVERSE FIN.KOSTEN		10,00	10,00		10,00	10,00	10,00
659020-ROERENDE VOORHEFFING	110,32	600,00			600,00	600,00	600,00
TOTAAL FINANCIËLE KOSTEN	110,32	630,00	30,00	0,00	630,00	630,00	630,00
TOTAAL KOSTEN	337.146,35	752.307,67	678.952,75	669.414,10	744.470,18	785.740,01	806.171,71

700000-OMZET	98.697,33	195.213,11	227.399,77	162.648,47	253.220,57	165.200,94	180.000,00
TOTAAL OMZET	98.697,33	195.213,11	227.399,77	162.648,47	253.220,57	165.200,94	180.000,00
740620-PERSONEELSSUBSIDIES VIA	10.036,37	10.036,00	4.000,00		10.000,00	10.000,00	10.000,00
740630-SOCIALE MARIBEL	53.015,28	212.061,00	205.020,00	202.045,84	212.061,00	212.061,00	212.061,00
740631-SOCIALE MARIBEL VOORGAANDE JAREN							
745000-DIVERSE BEDRIJFSOPBRENGST		100,00	100,00	10,00	100,00	100,00	100,00
747500-MAALTIJDCHEQUES	836,03	1.906,41	1.858,45	1.776,70	1.906,41	1.906,41	1.906,41
747600-EIGEN BIJDRAGE FIETS LEAS		3.264,92	3.330,23		3.264,92	3.264,92	2.600,69
TOTAAL DIVERSE OPBRENGSTEN	63.887,68	227.368,33	214.308,68	203.832,54	227.332,33	227.332,33	226.668,10
751000-OPBRENGSTEN VLOTTENDE ACTIVA	367,72	1.600,00	0,00		1.600,00	1.600,00	1.600,00
756000-DIVERSE FINANCIËLE OPBRENGSTEN							
757000-VERKREGEN DISCONTO'S							
759000-DIVERSE FINANCIËLE OPBRENGSTEN							
759100-UITZONDERLIJKE OPBRENGSTEN MBT DIVERSE ONTVANGSTEN		5,00	5,00		5,00	5,00	5,00
TOTAAL FINANCIËLE OPBRENGSTEN	367,72	1.605,00	5,00	0,00	1.605,00	1.605,00	1.605,00
TOTAAL OPBRENGSTEN	162.952,73	424.186,44	441.713,45	366.481,01	482.157,90	394.138,27	408.273,10
VERLIES VAN HET BOEKJAAR	-174.193,62	-328.121,23	-237.239,30	-302.933,09	-262.312,28	-391.601,74	-397.898,61
geïndexeerde bijdrage 1 euro		262.633,80	234.939,00	234.487,23	271.251,03	276.548,24	281.892,52
resultaat van het boekjaar		-296.398,52	-235.901,58	-271.494,03	-261.126,34	-389.569,14	-396.737,10
budgettaire resultaat van het boekjaar		-33.764,70	-962,58	-37.006,80	10.124,68	0,00	-114.844,58
gecumuleerd budgettaire resultaat van het vorig jaar		224.547,22	261.402,10	247.457,99	190.782,52	200.907,20	200.907,19
saldo extra verlies te betalen door deelgenoten						-113.020,89	

Inhoudstafel

Meerjarenplan 2023-2026 + resultaat per 30/06/2023	2
Inhoudstafel	4
Financiële nota en toelichting	5
Financiële nota	6
Toelichting	16
Strategische nota	35
Documentatie	38
Toegestane werkings- en investeringssubsidies	43
Overzicht beleidsitems	44
Overzicht verbonden OCMW's	45
Schema TM1	46
Overzicht van de jaarl opbr per belastingssoort	47



DIENT SCHULDBEMIDDELING WAASLAND
Erkenningsnummer 14AF/74/03029

AANPASSING MEERJARENPLAN 2023-2026 FINANCIELE NOTA EN TOELICHTING

Voorzitter: Matthias Van Zele
Secretaris: Katty Baeke
Penningmeester : Marianne Budé

Adres : Abingdonstraat 99
9100 Sint-Niklaas
tel: 03/778 62.40
E-mail: info@schuldbemiddelingwaasland.be



DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND
Erkenningsnummer 14AF/74/03029

AANPASSING MEERJARENPLAN 2023-2026 FINANCIELE NOTA

Voorzitter: Matthias Van Zele
Secretaris: Katty Baeke
Penningmeester : Marianne Budé

Adres : Abingdonstraat 99
9100 Sint-Niklaas
tel: 03/778 62.40
E-mail: info@schuldbemiddelingwaasland.be

Financiële nota

Aanpassing financieel doelstellingenplan (M1)

Overeenkomstig het meerjarenplan 2020-2025 heeft de Dienst Schuldbemiddeling Waasland (DSW) slechts één prioritaire beleidsdoelstelling namelijk 'de maximale ondersteuning voor collectieve schuldenregeling'. Daarnaast worden ook 'de verrichtingen zonder beleidsdoelstelling' weergegeven.

Onderstaande tabellen geven een overzicht van de aanpassingen voor de periode 2023-2026 in vergelijking met het meerjarenplan 2020 – 2025 na aanpassing nr. 1.

Maximale ondersteuning voor collectieve schuldenregeling

Exploitatie	2023	2024	2025	2026
Uitgaven	-	-	-	-
Ontvangsten	+9520,52	+11.553,34	+10.204,65	+281.892,52

Deze bedragen worden samengesteld uit **de geïndexeerde bijdrage van 1 euro**.

Overzicht te betalen bijdragen gedurende de periode 2023 – 2026:

- 2023: 262.633,80 euro
- 2024: 271.251,03 euro
- 2025: 389.569,13 euro (incl. saldo verlies t.b.v. 113.020,89 euro)
- 2026: 281.892,52 euro

Verrichtingen zonder beleidsdoelstellingen

	2022	2023	2024	2025
Exploitatie				
Uitgaven	-25.521	+42.970	+31.899	+53.211
Ontvangsten	-6.122	-17.527	+99.782	+4.090
Investerings				
Uitgaven	-	-	-	-
Ontvangsten	-	-	-	-

De exploitatie- uitgaven worden samengesteld uit het **totaal kosten**. De exploitatie- ontvangsten worden samengesteld uit het **totaal opbrengsten**.

De aanpassingen omtrent exploitatie en investeringen worden verder geduid in de toelichting T2 – ontvangsten en uitgaven naar economische aard en toelichting T3 – investeringen.

Aanpassing financieel evenwicht (M2)

Na aanpassing nr.1 van het meerjarenplan 2020 - 2025 is een autofinancieringsmarge (AFM) voorzien in 2025 t.b.v. 0 euro.

Vanaf 2025 zal bovenop de geïndexeerde bijdrage van 1 euro, nog een tussenkomst in het verlies moeten gebeuren door de deelgenoten t.b.v. 113.020,89 euro. Dit in tegenstelling tot de eerdere raming zoals voorzien na aanpassing nr. 3 (2022) van het meerjarenplan 2020 -2025 t.b.v. 74.104,21 euro.

In 2023 is zowel het budgettair resultaat van het boekjaar (BRB) als de autofinancieringsmarge (AFM) negatief terwijl beiden positief worden voorzien in 2024. Het beschikbaar budgettair resultaat (BBR) is tot 2025 positief, maar daalt enorm in 2026.

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de aanpassingen voor de periode 2023-2026 inzake het BRB, het BBR en de AFM in vergelijking met het meerjarenplan 2020 – 2025 na aanpassing nr. 3.

	2023	2024	2025	2026
BRB	-54.219	+79.435		-114.845
BBR	-29.077	+50.360	+50.360	-114.845
AFM	-50.977	+79.435		-114.845

Aanpassing overzicht kredieten (M3)

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de aanpassing inzake de kredieten van DSW in 2023 in vergelijking met het meerjarenplan 2020-2025 na aanpassing nr. 1.

	2023	
	Uitgaven	Ontvangsten
Exploitatie	+42.970	-8.007
Investerings	-	-
Financiering	-	-

De exploitatie- uitgaven worden samengesteld uit het **totaal kosten**. De exploitatie- ontvangsten worden samengesteld uit het **totaal opbrengsten**.

De aanpassingen omtrent exploitatie en investeringen worden verder geduid in de toelichting T2 – ontvangsten en uitgaven naar economische aard en toelichting T3 – investeringen.

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND
Abingdonstraat 99
KBO: 0862943474

NIS-code 46021

De Voorzitter: Van Zele Matthias
De Secretaris : Baeke Katty
Penningmeester : Budé Marianne

M1 : Financieel doelstellingenplan

Meerjarenplan

Financiële nota Meerjarenplan
Afdrukdatum : 12/10/2023
Volgnummer Budgettair Journaal : 10006865

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND						
M1 : Financieel doelstellingenplan						
	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
Prioritaire beleidsdoelstelling Maximale ondersteuning voor collectieve schuldenregeling						
Exploitatie						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	220.725	221.819	234.487	262.634	271.251	389.569
Saldo	220.725	221.819	234.487	262.634	271.251	389.569
Investerings						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0
Financiering						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0
Niet-prioritaire beleidsdoelstellingen						
Exploitatie						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0
Investerings						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0
Financiering						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0

Verrichtingen zonder beleidsdoelstellingen						
Exploitatie						
Uitgaven	570.912	596.722	637.975	720.585	743.284	783.707
Ontvangsten	371.566	389.151	366.481	424.186	482.158	394.138
Saldo	-199.346	-207.571	-271.494	-296.399	-261.127	-389.569
Investerings						
Uitgaven	1.103	152	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-1.103	-152	0	0	0	0
Financiering						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0
Totalen						
Exploitatie						
Uitgaven	570.912	596.722	637.975	720.585	743.284	783.707
Ontvangsten	592.291	610.970	600.968	686.820	753.409	783.707
Saldo	21.379	14.248	-37.007	-33.765	10.124	0
Investerings						
Uitgaven	1.103	152	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-1.103	-152	0	0	0	0
Financiering						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND
Abingdonstraat 99
KBO: 0862943474

NIS-code 46021

De Voorzitter: Van Zele Matthias
De Secretaris : Baeke Katty
Penningmeester : Budé Marianne

M2 : Staat van het financieel evenwicht

Meerjarenplan

Financiële nota Meerjarenplan
Afdrukdatum : 12/10/2023
Volgnummer Budgettair Journaal : 10006865

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND								
M2 : Staat van het financieel evenwicht								
		Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
Budgettair resultaat								
I. Exploitatiesaldo	(a-b)	21.379	14.248	-37.007	-33.765	10.124	0	-114.845
a. Ontvangsten		592.291	610.970	600.968	686.820	753.409	783.707	690.165
b. Uitgaven		570.912	596.722	637.975	720.585	743.284	783.707	805.010
II. Investeringsaldo	(a-b)	-1.103	-152	0	0	0	0	0
a. Ontvangsten		0	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven		1.103	152	0	0	0	0	0
III. Saldo exploitatie en investeringen	(I-II)	20.276	14.096	-37.007	-33.765	10.124	0	-114.845
IV. Financieringsaldo	(a-b)	0	0	0	0	0	0	0
a. Ontvangsten		0	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven		0	0	0	0	0	0	0
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	(III+IV)	20.276	14.096	-37.007	-33.765	10.124	0	-114.845
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar		227.182	247.458	261.554	224.547	190.782	200.907	200.906
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	(V+VI)	247.458	261.554	224.547	190.782	200.907	200.906	86.061
VIII. Onbeschikbare gelden		0	0	0	0	0	0	0
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	(VII-VIII)	247.458	261.554	224.547	190.782	200.907	200.906	86.061
Autofinancieringsmarge								
I. Exploitatiesaldo		21.379	14.248	-37.007	-33.765	10.124	0	-114.845
II. Netto periodieke aflossingen	(a-b)	0	0	0	0	0	0	0
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen		0	0	0	0	0	0	0
b. Periodieke terugvordering leningen		0	0	0	0	0	0	0
III. Autofinancieringsmarge	(I-II)	21.379	14.248	-37.007	-33.765	10.124	0	-114.845
Gecorrigeerde autofinancieringsmarge								
I. Autofinancieringsmarge		21.379	14.248	-37.007	-33.765	10.124	0	-114.845
II. Correctie op de periodieke aflossingen	(a-b)	0	0	0	0	0	0	0
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen		0	0	0	0	0	0	0
b. Aangewezen aflossingen o.b.v. de financiële schulden		0	0	0	0	0	0	0
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	(I-II)	21.379	14.248	-37.007	-33.765	10.124	0	-114.845

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND
Abingdonstraat 99
KBO: 0862943474

NIS-code 46021

De Voorzitter: Van Zele Matthias
De Secretaris : Baeke Katty
Penningmeester : Budé Marianne

M3 : Kredieten

Meerjarenplan

Financiële nota Meerjarenplan
Afdrukdatum : 12/10/2023
Volgnummer Budgettair Journaal : 10006865

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND				
M3 : Kredieten				
	2023		2024	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND				
Exploitatie	720.585	686.820	743.284	753.409
Investerings	0	0	0	0
Financiering	0	0	0	0
<i>Leningen en leasings</i>	0	0	0	0
<i>Toegestane leningen en betalingsuitstel</i>	0	0	0	0
<i>Overige financieringstransacties</i>	0	0	0	0



DIENT SCHULDBEMIDDELING WAASLAND
Erkenningsnummer 14AF/74/03029

AANPASSING MEERJARENPLAN 2023-2026 TOELICHTING

Voorzitter: Matthias Van Zele
Secretaris: Katty Baeke
Penningmeester : Marianne Budé

Adres : Abingdonstraat 99
9100 Sint-Niklaas
tel: 03/778 62.40
E-mail: info@schuldbemiddelingwaasland.be

Toelichting

Aanpassing ontvangsten en uitgaven – functioneel (T1)

In dit schema worden de uitgaven en ontvangsten gerangschikt volgens beleidsdomein.

Met uitzondering van het beleidsdomein ‘algemene financiering’ geeft de regelgever de vrijheid om de structuur van de beleidsdomeinen te kiezen en in te vullen. Overeenkomstig het meerjarenplan 2020 – 2025 wordt daarnaast enkel gebruik gemaakt van het beleidsdomein ‘maatschappelijk welzijn’.

Onderstaande tabellen geven een overzicht van de aanpassingen voor de periode 2020-2025 in vergelijking met het originele meerjarenplan 2020-2025.

Algemene financiering

	2023	2024	2025	2026
Exploitatie				
Uitgaven	-	-	-	-
Ontvangsten	+9.520,52	+11.553,34	+10.204,65	+281.892,52

De exploitatie-uitgaven worden samengesteld uit het **totaal financiële kosten**. De exploitatie-ontvangsten worden samengesteld uit **de geïndexeerde bijdrage van 1 euro** en het **totaal financiële opbrengsten**.

Maatschappelijk welzijn

	2022	2023	2024	2025
Exploitatie				
Uitgaven	-28.022	+42.970	+31.898	+53.211
Ontvangsten	-6.122	-17.527	+99.782	+4.090
Investerings				
Uitgaven	-	-	-	-
Ontvangsten	-	-	-	-

De exploitatie- uitgaven worden samengesteld uit **het totaal kosten** exclusief **het totaal afschrijvingen** (rek. 630100 en 630200). De exploitatie- ontvangsten worden samengesteld uit **het totaal opbrengsten**.

De aanpassingen omtrent exploitatie en investeringen worden verder geduid in de toelichting T2 – ontvangsten en uitgaven naar economische aard en toelichting T3 – investeringen.

Aanpassing ontvangsten en uitgaven naar economische aard (T2)

In dit schema worden de uitgaven en ontvangsten gerangschikt naar economische aard. Onderstaande tabellen geven een overzicht van de aanpassingen in vergelijking met het meerjarenplan 2020 – 2025 na aanpassing nr. 2.

Exploitatie uitgaven

	2023	2024	2025	2026
Operationele uitgaven	+42.370	+31.299	+52.612	+804.380
G & D	-9.508	-3.257	-3.399	+60.735
Bezoldigingen	+51.878	+34.556	+56.011	+743.645
Andere	-	-	-	-
Financiële uitgaven	-	-	-	-

De exploitatie- uitgaven worden samengesteld uit **het totaal kosten** exclusief **het totaal afschrijvingen** (rek. 630100 eb 630200). De financiële uitgaven worden samengesteld uit het **totaal financiële kosten** (rek. 650000, 650050, 657000,659000 en 659020).

Toelichting goederen en diensten (Totaal diensten en diverse goederen)

De kosten omtrent **huur en nutsvoorzieningen gebouw en administratie** worden in 2023 aangepast naar 19.871,51 euro t.o.v. van de voorziening t.b.v. 18.321,43 euro. Dit omwille van de facturatie van de stad Sint-Niklaas op basis van het aantal gebruikte lokalen. Gedurende de periode 2023 – 2026 wordt rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van 2%.

De **verzekering burgerlijke aansprakelijkheid** in 2023 werd aangepast naar 1.000,00 euro t.o.v. de voorziening t.b.v. 1.224 euro. Gedurende de periode 2023 – 2025 wordt rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van 2%.

Initieel werden **de kosten verbonden aan de GDPR** geraamd op 4.491,16 euro in 2023. Omwille van bijgestelde facturatie op basis van reële prestaties door de aangestelde veiligheidsconsulent wordt deze kost verminderd tot 2.495,09 euro. Gedurende de periode 2024 – 2025 wordt hierop een jaarlijkse index van 2% toegepast.

De kosten voor **boekhouding en personeel** werden verlaagd overeenkomstig de afspraken met de stad m.b.t. de doorfacturatie. Er werd nu 3.800 euro voorzien tegenover 4.654,46 euro in het oorspronkelijke budget.

Voor de kosten betreffende **het boekhoudpakket en loonpakket** werd aanpassing gedaan naar 3.000 euro waar in het budget 2023 eerst 3.641,40 werd ingeschreven. Dit omwille van het wegvallen van het boekhoudpakket exact.

De kosten **voor opleiding en bijscholing** geraamd op 1.260,00,72 euro in 2023 worden bijgesteld t.b.v. 200,00 euro. In 2024 wordt evenwel terug een kost voorzien t.b.v. 1.260 euro en nadien volgt een jaarlijkse indexatie van 2%.

De **algemene kosten drukwerken** t.b.v. 1.224,00 wordt in 2023 verminderd tot 900,00 euro. Gedurende de periode 2024 – 2026 wordt terug 1.200 euro ingeschreven + index.

Omwille van het uitblijven van de facturatie worden de **verzendingskosten** t.b.v. 8.240 euro in 2023 verminderd naar 3.000,00 euro. In 2024 wordt evenwel opnieuw 8.240,00 voorzien. Gedurende de periode 2025 – 2026 wordt vervolgens een jaarlijkse indexatie van 2% voorzien. Er werd ook nagevraagd of dit in de toekomst terug wordt gefactureerd.

Het budget betreffende **Leasing fietsen** werd zowel voor 2023 als voor de komende jaren aangepast naar 3.841,08 euro.

Toelichting bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen (totaal personeelskosten)

Gedurende het boekjaar 2023 is de verhoging van de personeelskost grotendeels te verklaren door de verschillende indexaanpassingen van toepassing op het loon van personeelsleden.

Er was een indexaanpassing in januari en 1 voorzien in november.

In 2024 wordt nogmaals rekening gehouden met 2 aanpassingen van de index. (april en augustus)

In 2025 wordt rekening gehouden met onderstaande wijzigingen in loonschalen:

- een medewerker van B1 naar B2
- een medewerker van B2 naar B3

In 2026 werd er ook nog een index voorzien in januari.

Overeenkomstig het originele meerjarenplan 2020 – 2025 wordt er gedurende deze periode geen extra personeel aangeworven.

Exploitatie ontvangsten

	2023	2024	2025	2026
Operationele ontvangsten	-19.128	+98.181	+2.491	+406.668
Werking	-32.187	+85.224	-6.298	+180.000
Subsidies	+13.077	+13.041	+8.941	+222.061
Andere	-18	-84	-152	+4.607

De exploitatie- ontvangsten worden samengesteld uit **het totaal opbrengsten** inclusief de **geïndexeerde bijdrage van 1 euro**.

Toelichting ontvangsten uit de werking (totaal omzet)

Overeenkomstig het originele meerjarenplan 2020 – 2025 werd het aantal dossiers vastgelegd op een totaal van 158 per jaar.

Na aanpassing nr. 2 van het meerjarenplan 2020 – 2025 wordt rekening gehouden met jaarlijks 10 dossiers die onvoorzien worden afgesloten (verzoek tot stopzetting op vraag van de debiteur en herroepingen).

Na aanpassing nr. 3 van het meerjarenplan 2020 – 2025 wordt de voorziening in omzet bijgesteld op basis van de verwachte reële facturatie gedurende de periode 2022 – 2025.

Toelichting werkingssubsidies (totaal sociale maribel, via middelen en geïndexeerde bijdrage van 1 euro)

Sinds 2022 ontvangen we bijkomende via middelen. We hebben zowel recht op VIA 5 als VIA 6, hierdoor werden de budgetten aangepast naar 10.000 euro tegenover 4.000 voordien.

Voor de sociale maribel werden de bedragen aangepast naar 212.061 euro.

Er wordt gedurende de periode van het meerjarenplan 2020 – 2025 geen extra personeel aangeworven.

Vanaf 2025 zal bovenop de geïndexeerde bijdrage van 1 euro, nog een tussenkomst in het verlies moeten gebeuren door de deelgenoten t.b.v. 113.020,89 euro. Dit in tegenstelling tot de eerdere raming zoals voorzien na aanpassing nr. 3 van het meerjarenplan 2020 -2025 t.b.v. 74.104,21 euro.

Toelichting andere operationele ontvangsten (totaal diverse bedrijfsopbrengst en maaltijdcheques)

Inzake de beleidswijziging van de stad Sint-Niklaas inzake leasing fietsen voor de personeelsleden worden in 2023 inkomsten voorzien betreffende eigen bijdrage fietsleasing t.b.v. 3.264,92 euro. Gedurende de periode 2024 – 2025 wordt geen een indexatie van 2% toegepast.

Toelichting investeringen

Investeringsuitgaven

	2023	2024	2025	2026
Financiële vaste activa	-	-	-	-
Materiële vaste activa	-	-	-	-
Immateriële vaste activa	-	-	-	-

Er worden geen investeringen voorzien voor de komende jaren.

Investeringsontvangsten

Er worden in het meerjarenplan 2022-2026 geen ontvangsten uit investeringen voorzien.

Aanpassing investeringsproject (T3)

In de aanpassing MJP worden geen investeringen meer voorzien voor de jaren 2024-2026.

Aanpassing evolutie van de financiële schulden (T4)

Net zoals in het origineel meerjarenplan 2020 – 2025 worden na aanpassing nr. 1 gedurende deze periode geen schulden voorzien.

Financiële risico's

Nihil

Assumpties en grondslagen

Exploitatie uitgaven

Toelichting goederen en diensten (Totaal diensten en diverse goederen)

Gedurende de periode 2020 – 2025 wordt voor de meeste **kosten van goederen en diensten** rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van 2%.

De kosten omtrent **huur en nutsvoorzieningen gebouw en administratie** worden in 2023 aangepast naar 19.871,51 euro t.o.v. van de voorziening t.b.v. 18.321,43 euro. Dit omwille van de facturatie van de stad Sint-Niklaas op basis

van het aantal gebruikte lokalen. Gedurende de periode 2023 – 2026 wordt rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van 2%.

De **verzekering burgerlijke aansprakelijkheid** in 2023 werd aangepast naar 1.000,00 euro t.o.v. de voorziening t.b.v. 1.224 euro. Gedurende de periode 2023 – 2025 wordt rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van 2%.

Initieel werden **de kosten verbonden aan de GDPR** geraamd op 4.491,16 euro in 2023. Omwille van bijgestelde facturatie op basis van reële prestaties door de aangestelde veiligheidsconsulent wordt deze kost verminderd tot 2.495,09 euro. Gedurende de periode 2024 – 2025 wordt hierop een jaarlijkse index van 2% toegepast.

De kosten voor **boekhouding en personeel** werden verlaagd overeenkomstig de afspraken met de stad m.b.t. de doorfacturatie. Er werd nu 3.800 euro voorzien tegenover 4.654,46 euro in het oorspronkelijke budget.

Voor de kosten betreffende **het boekhoudpakket en loonpakket** werd aanpassing gedaan naar 3.000 euro waar in het budget 2023 eerst 3.641,40 werd ingeschreven. Dit omwille van het wegvallen van het boekhoudpakket exact.

De kosten **voor opleiding en bijscholing** geraamd op 1.260,00,72 euro in 2023 worden bijgesteld t.b.v. 200,00 euro. In 2024 wordt evenwel terug een kost voorzien t.b.v. 1.260 euro en nadien volgt een jaarlijkse indexatie van 2%.

De **algemene kosten drukwerken** t.b.v. 1.224,00 wordt in 2023 verminderd tot 900,00 euro. Gedurende de periode 2024 – 2026 wordt terug 1.200 euro ingeschreven + index.

Omwille van het uitblijven van de facturatie worden de **verzendingskosten** t.b.v. 8.240 euro in 2023 verminderd naar 3.000,00 euro. In 2024 wordt evenwel opnieuw 8.240,00 voorzien. Gedurende de periode 2025 – 2026 wordt vervolgens een jaarlijkse indexatie van 2% voorzien. Er werd ook nagevraagd of dit in de toekomst terug wordt gefactureerd.

Het budget betreffende **Leasing fietsen** werd zowel voor 2023 als voor de komende jaren aangepast naar 3.841,08 euro.

Toelichting bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen (totaal personeelskosten)

Gedurende het boekjaar 2023 is de verhoging van de personeelskost grotendeels te verklaren door de verschillende indexaanpassingen van toepassing op het loon van personeelsleden.

Er was een indexaanpassing in januari en 1 voorzien in november.

In 2024 wordt nogmaals rekening gehouden met 2 aanpassingen van de index. (april en augustus)

In 2025 wordt rekening gehouden met onderstaande wijzigingen in loonschalen:

- een medewerker van B1 naar B2
- een medewerker van B2 naar B3

In 2026 werd er ook nog een index voorzien in januari.

Overeenkomstig het originele meerjarenplan 2020 – 2025 wordt er gedurende deze periode geen extra personeel aangeworven.

Exploitatie ontvangsten

Toelichting ontvangsten uit de werking (totaal omzet)

Overeenkomstig het originele meerjarenplan 2020 – 2025 werd het aantal dossiers vastgelegd op een totaal van 158 per jaar.

Na aanpassing nr. 2 van het meerjarenplan 2020 – 2025 wordt rekening gehouden met jaarlijks 10 dossiers die onvoorzien worden afgesloten (verzoek tot stopzetting op vraag van de debiteur en herroepingen).

Na aanpassing nr. 3 van het meerjarenplan 2020 – 2025 wordt de voorziening in omzet bijgesteld op basis van de verwachte reële facturatie gedurende de periode 2022 – 2025.

Toelichting werkingssubsidies (totaal sociale maribel, via middelen en geïndexeerde bijdrage van 1 euro)

Sinds 2022 ontvangen we bijkomende via middelen. We hebben zowel recht op VIA 5 als VIA 6, hierdoor werden de budgetten aangepast naar 10.000 euro tegenover 4.000 voordien.

Voor de sociale maribel werden de bedragen aangepast naar 212.061 euro.

Er wordt gedurende de periode van het meerjarenplan 2020 – 2025 geen extra personeel aangeworven.

Vanaf 2025 zal bovenop de geïndexeerde bijdrage van 1 euro, nog een tussenkomst in het verlies moeten gebeuren door de deelgenoten t.b.v. 113.020,89 euro. Dit in tegenstelling tot de eerdere raming zoals voorzien na aanpassing nr. 3 van het meerjarenplan 2020 -2025 t.b.v. 74.104,21 euro.

Toelichting andere operationele ontvangsten (totaal diverse bedrijfsopbrengst en maaltijdcheques)

Inzake de beleidswijziging van de stad Sint-Niklaas inzake leasing fietsen voor de personeelsleden worden in 2023 inkomsten voorzien betreffende eigen bijdrage fietsleasing t.b.v. 3.264,92 euro. Gedurende de periode 2024 – 2025 wordt geen een indexatie van 2% toegepast.

Investerings

Investeringsuitgaven

Er worden geen investeringen meer voorzien voor de komende jaren.

Investeringsontvangsten

Er worden in het meerjarenplan 2022-2026 geen ontvangsten uit investeringen voorzien.

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND
Abingdonstraat 99
KBO: 0862943474 NIS: 46021

De Voorzitter: Van Zele Matthias
De Secretaris: Baeke Katty
Penningmeester: Budé Marianne

T1 : Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

Meerjarenplan 2020 - 2025

Financiële nota Meerjarenplan 2020 - 2025
AfdrukDatum : 13/10/2023
Volgnummer Budgettair Journaal : 10006865

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND

Schema T1 : Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
ALGEMENE FINANCIERING						
Exploitatie						
Uitgaven	0	12	0	630	630	630
Ontvangsten	220.725	221.819	234.487	264.239	272.856	391.174
Saldo	220.725	221.807	234.487	263.609	272.226	390.544
Investerings						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0
Financiering						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0
Maatschappelijk welzijn						
Exploitatie						
Uitgaven	570.912	596.710	637.975	719.955	742.654	783.077
Ontvangsten	371.566	389.151	366.481	422.581	480.553	392.533
Saldo	-199.346	-207.559	-271.494	-297.374	-262.102	-390.544
Investerings						
Uitgaven	1.103	152	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-1.103	-152	0	0	0	0
Financiering						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND

Abingdonstraat 99

KBO: 0862943474

NIS: 46021

De Voorzitter: Van Zele Matthias

De Secretaris: Baeke Katty

Penningmeester: Budé Marianne

T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

Meerjarenplan 2020 - 2025

Financiële nota Meerjarenplan 2020 - 2025

AfdrukDatum : 13/10/2023

Volgnummer Budgettair Journaal : 10006865

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

I. Exploitatie-uitgaven	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
A. Operationele uitgaven	570.912	596.710	637.975	719.955	742.654	783.077	804.380
1. Goederen en diensten	48.891	40.761	41.983	51.078	58.535	59.624	60.735
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	522.021	555.949	595.992	668.877	684.119	723.453	743.645
<i>a. Politiek personeel</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel</i>	198.511	214.682	232.419	252.123	265.595	285.572	292.361
<i>c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel</i>	305.042	322.460	344.084	394.441	396.553	415.800	429.091
<i>d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>f. Andere personeelskosten</i>	18.468	18.807	19.489	22.313	21.971	22.081	22.193
<i>g. Pensioenen</i>	0	0	0	0	0	0	0
3. Individuele hulpverlening door het OCMW	0	0	0	0	0	0	0
4. Toegestane werkingssubsidies	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de districten</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan welzijnsverenigingen</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan andere OCMW-verenigingen</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de politiezone</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de hulpverleningszone</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan besturen van de eredienst</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan andere begunstigden</i>	0	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele uitgaven	0	0	0	0	0	0	0
B. Financiële uitgaven	0	12	0	630	630	630	630
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	0	12	0	20	20	20	20
- <i>aan financiële instellingen</i>	0	12	0	20	20	20	20
- <i>aan andere entiteiten</i>	0	0	0	0	0	0	0
2. Andere financiële uitgaven	0	0	0	610	610	610	610
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0	0	0	0	0	0

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

II. Exploitatieontvangsten	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
A. Operationele ontvangsten	592.291	610.970	600.968	685.215	751.804	782.102	688.560
1. Ontvangsten uit de werking	168.569	175.993	162.648	195.213	253.221	165.201	180.000
2. Fiscale ontvangsten en boetes	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Aanvullende belastingen</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>Opcentiemen op de onroerende voorheffing</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>Aanvullende belasting op de personenbelasting</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>Andere aanvullende belastingen</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Andere belastingen en boetes</i>	0	0	0	0	0	0	0
3. Werkingssubsidies	421.843	433.110	436.533	484.731	493.312	611.630	503.954
<i>a. Algemene werkingssubsidies</i>	220.725	221.819	234.487	262.634	271.251	389.569	281.893
- <i>Gemeentefonds</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>Andere algemene werkingssubsidies</i>	220.725	221.819	234.487	262.634	271.251	389.569	281.893
- <i>van de federale overheid</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van de Vlaamse overheid</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van de provincie</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van de gemeente</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van het OCMW</i>	220.725	221.819	234.487	262.634	271.251	389.569	281.893
- <i>van andere entiteiten</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Specifieke werkingssubsidies</i>	201.118	211.291	202.046	222.097	222.061	222.061	222.061
- <i>van de federale overheid</i>	201.118	206.869	202.046	212.061	212.061	212.061	212.061
- <i>van de Vlaamse overheid</i>	0	4.421	0	10.036	10.000	10.000	10.000
- <i>van de provincie</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van de gemeente</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van het OCMW</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van andere entiteiten</i>	0	0	0	0	0	0	0
4. Recuperatie individuele hulpverlening	0	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele ontvangsten	1.879	1.867	1.787	5.271	5.271	5.271	4.607
B. Financiële ontvangsten	0	0	0	1.605	1.605	1.605	1.605
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0	0	0	0	0	0	0
III. Exploitatiesaldo	21.379	14.248	-37.007	-33.765	10.124	0	-114.845

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

I. Investeringsuitgaven	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
A. Investeringsuitgaven in financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vast activa	0	0	0	0	0	0	0
B. Investeringsuitgaven in materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Terreinen en gebouwen</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Wegen en andere infrastructuur</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>c. Roerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>d. Leasing en soortgelijke rechten</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>e. Erfgoed</i>	0	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Onroerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Roerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0
C. Investeringsuitgaven in immateriële vaste activa	1.103	152	0	0	0	0	0
D. Toegestane investeringssubsidies	0	0	0	0	0	0	0
- aan de districten	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningzone	0	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden	0	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigen	0	0	0	0	0	0	0

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

II. Investeringsontvangsten	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
A. Verkoop van financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vast activa	0	0	0	0	0	0	0
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Terreinen en gebouwen</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Wegen en andere infrastructuur</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>c. Roerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>d. Leasing en soortgelijke rechten</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>e. Erfgoed</i>	0	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Onroerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Roerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0
C. Verkoop van immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
D. Investeringssubsidies en -schenkingen	0	0	0	0	0	0	0
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	0	0	0	0	0	0	0
- van de provincie	0	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	0	0	0	0	0	0	0
III. Investeringsaldo	-1.103	-152	0	0	0	0	0

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

I. Financieringsuitgaven	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
A. Vereffening van financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	0	0	0	0	0	0	0
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	0	0	0	0	0	0	0
B. Vereffening van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0
1. Toegestane leningen	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigen	0	0	0	0	0	0	0
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0
D. Vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsverminderingen	0	0	0	0	0	0	0

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

II. Financieringsontvangsten	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
A. Aangaan van financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	0	0	0	0	0	0
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0	0	0	0	0	0	0
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0
1. Terugvordering van toegestane leningen	0	0	0	0	0	0	0
a. Periodieke terugvorderingen	0	0	0	0	0	0	0
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0	0	0	0	0	0	0
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsvermeerderingen	0	0	0	0	0	0	0
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten of aan de verwerving van vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
III. Financieringssaldo	0	0	0	0	0	0	0

Budgettair resultaat van het boekjaar	20.276	14.096	-37.007	-33.765	10.124	0	-114.845
---------------------------------------	--------	--------	---------	---------	--------	---	----------

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND

Abingdonstraat 99

KBO: 0862943474

NIS: 46021

De Voorzitter: Van Zele Matthias

De Secretaris: Baeke Katty

Penningmeester: Budé Marianne

T3 : Investeringsproject

Meerjarenplan 2020 - 2025

Financiële nota Meerjarenplan 2020 - 2025

AfdrukDatum : 13/10/2023

Volgnummer Budgettair Journaal : 10006865

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND

Abingdonstraat 99

KBO: 0862943474

NIS: 46021

De Voorzitter: Van Zele Matthias

De Secretaris: Baeke Katty

Penningmeester: Budé Marianne

T4 : Evolutie van de financiële schulden

Meerjarenplan 2020 - 2025

Financiële nota Meerjarenplan 2020 - 2025

AfdrukDatum : 13/10/2023

Volgnummer Budgettair Journaal : 10006865

DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND

Schema T4 : Evolutie van de financiële schulden

Financiële schulden op 31 december	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025	Mjp 2026
A. Financiële schulden op lange termijn	0	0	0	0	0	0	0
1. Financiële schulden op 1 januari	0	0	0	0	0	0	0
2. Nieuwe leningen	0	0	0	0	0	0	0
3. Aflossingen	0	0	0	0	0	0	0
4. Overboekingen	0	0	0	0	0	0	0
5. Andere mutaties	0	0	0	0	0	0	0
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	0	0	0	0	0	0	0
1. Financiële schulden op 1 januari	0	0	0	0	0	0	0
2. Aflossingen	0	0	0	0	0	0	0
3. Overboekingen	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere mutaties	0	0	0	0	0	0	0
C. Financiële schulden op korte termijn	0	0	0	0	0	0	0
Totaal financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0



DIENT SCHULDBEMIDDELING WAASLAND
Erkenningsnummer 14AF/74/03029

AANPASSING MEERJARENPLAN 2023-2026 STRATEGISCHE NOTA

Voorzitter: Matthias Van Zele
Secretaris: Katty Baeke
Penningmeester : Marianne Budé

Adres : Abingdonstraat 99
9100 Sint-Niklaas
tel: 03/778 62.40
E-mail: info@schuldbemiddelingwaasland.be

	<p>Strategische nota 2020 - 2025</p> <p>DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND Abingdonstraat 99 KBO: 0862943474 NIS: 46021</p> <p>De Voorzitter: Van Zele Matthias De Secretaris: Baeke Katty Penningmeester: Budé Marianne</p>
--	--

Strategische doelstelling: DSW

DSW

Geen financiële gegevens

Strategische doelstelling: DSW (prioritair)

DSW

Exploitatie						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<i>Ontvangsten</i>	220.725	221.819	234.487	262.634	271.251	389.569
<i>Uitgaven</i>	0	0	0	0	0	0
Saldo	220.725	221.819	234.487	262.634	271.251	389.569

Beleidsdoelstelling: Maximale ondersteuning voor collectieve schuldenregeling (prioritair)

Maximale ondersteuning voor collectieve schuldenregeling

De prioritaire doelstelling van de vereniging 'Dienst voor Schuldbemiddeling Waasland' blijft ongewijzigd en bestaat blijvend uit het bieden van een maximale ondersteuning aan de cliënten die haar worden doorgestuurd door de sociale diensten van de aangesloten deelgenoten via de aanstelling van Dienst voor Schuldbemiddeling Waasland als schuldbemiddelaar in het kader van de procedure collectieve schuldenregeling.

Vanuit de verdere behoefte in het werkingsgebied van de lokale besturen tot sociale begeleiding van de cliënten binnen het gerechtelijk kader van de collectieve schuldenregeling, kan de Dienst voor Schuldbemiddeling Waasland hieraan tegemoet komen gelet op haar wettelijke tandemwerking tussen een jurist en een maatschappelijk assistent.

De voormelde ondersteuning geschiedt binnen een kostprijs voor de deelgenoten/lokale besturen overeenkomstig de statuten bepaald op maximum het nominaal bedrag van 1,00 euro per inwoner gekoppeld aan de spilindex van de consumptieprijzen 112,32 geldend in december 2003 met een jaarlijkse aanpassing op 1 januari overeenkomstig het indexcijfer van de gezondheidsindex van de maand december van het vorige jaar, gelijktijdig met de vaststelling van het toepasselijk inwonersaantal per gemeente en waarbij met voorafgaande toestemming van alle deelgenoten een aanvullend tekort ten laste kan genomen worden.

Exploitatie						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<i>Ontvangsten</i>	220.725	221.819	234.487	262.634	271.251	389.569
<i>Uitgaven</i>	0	0	0	0	0	0
Saldo	220.725	221.819	234.487	262.634	271.251	389.569

Actieplan DSW/0101: maximale ondersteuning voor collectieve schuldenregeling (Prioritair)

maximale ondersteuning aan de cliënten die haar worden doorgestuurd door de sociale diensten van de aangesloten deelgenoten via de aanstelling van Dienst voor Schuldbemiddeling Waasland als schuldbemiddelaar in het kader van de procedure collectieve schuldenregeling

Exploitatie						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<i>Ontvangsten</i>	220.725	221.819	234.487	262.634	271.251	389.569
<i>Uitgaven</i>	0	0	0	0	0	0
Saldo	220.725	221.819	234.487	262.634	271.251	389.569



DIENT SCHULDBEMIDDELING WAASLAND
Erkenningsnummer 14AF/74/03029

AANPASSING MEERJARENPLAN 2023-2026 DOCUMENTATIE

Voorzitter: Matthias Van Zele
Secretaris: Katty Baeke
Penningmeester : Marianne Budé

Adres : Abingdonstraat 99
9100 Sint-Niklaas
tel: 03/778 62.40
E-mail: info@schuldbemiddelingwaasland.be



DIENT SCHULDBEMIDDELING WAASLAND
Erkenningsnummer 14AF/74/03029

HIERNA VINDT U ALLE NODIGE DOCUMENTATIE. INDIEN MEER INFORMATIE GEWENST, DAN KAN DIT OPGEVRAAGD WORDEN BIJ DE FINANCIËLE DIENST VAN DE DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND



DIENST SCHULDBEMIDDELING WAASLAND
Erkenningsnummer 14AF/74/03029

Prioritaire doelstelling

De prioritaire doelstelling van de vereniging 'Dienst voor Schuldbemiddeling Waasland' blijft ongewijzigd en bestaat blijvend uit het bieden van een maximale ondersteuning aan de cliënten die haar worden doorgestuurd door de sociale diensten van de aangesloten deelgenoten via de aanstelling van Dienst voor Schuldbemiddeling Waasland als schuldbemiddelaar in het kader van de procedure collectieve schuldenregeling.

Vanuit de verdere behoefte in het werkingsgebied van de lokale besturen tot sociale begeleiding van de cliënten binnen het gerechtelijk kader van de collectieve schuldenregeling, kan de Dienst voor Schuldbemiddeling Waasland hieraan tegemoet komen gelet op haar wettelijke tandemwerking tussen een jurist en een maatschappelijk assistent.

De voormelde ondersteuning geschiedt binnen een kostprijs voor de deelgenoten/lokale besturen overeenkomstig de statuten bepaald op maximum het nominaal bedrag van 1,00 euro per inwoner gekoppeld aan de spilindex van de consumptieprijzen 112,32 geldend in december 2003 met een jaarlijkse aanpassing op 1 januari overeenkomstig het indexcijfer van de gezondheidsindex van de maand december van het vorige jaar, gelijktijdig met de vaststelling van het toepasselijk inwonersaantal per gemeente en waarbij met voorafgaande toestemming van alle deelgenoten een aanvullend tekort ten laste kan genomen worden.

Actie

Teneinde de prioritaire doelstelling te realiseren, wordt verder ingezet op de maximale ondersteuning van de cliënten waarbij binnen het personeelskader van 7,9 voltijds equivalenten het aantal aanstellingen van de Dienst voor Schuldbemiddeling Waasland als schuldbemiddelaar in het kader van de collectieve schuldenregeling wordt geoptimaliseerd en waarbij blijvend ingezet wordt op een kwaliteitsvolle dienstverlening met ruimte en aandacht voor afbouw naar het einde van de collectieve schuldenregeling toe. In het kader van de voormelde optimalisatie zal tot 2025 een dossieraantal van 158 worden beoogd, te verdelen over de lokale besturen van de respectievelijke deelgenoten van de vereniging volgens een verdeelsleutel op basis van ieders jaarlijks aantal inwoners, per 01/01/2019 vastgesteld op 47,82% voor Sint-Niklaas; 29,95% voor Beveren; 11,92% voor Sint-Gillis-Waas en 10,30% voor Kruibeke resulterend in 76 dossiers voor Sint-Niklaas, 47 voor Beveren, 19 voor Sint-Gillis-Waas en 16 voor Kruibeke.

Omgevingsanalyse

Binnen de wetgeving met betrekking tot de collectieve schuldenregeling onderscheidt de Dienst voor Schuldbemiddeling Waasland zich als volgt van de advocaten-schuldbemiddelaars. De dienst biedt binnen haar gerechtelijk mandaat als schuldbemiddelaar in de collectieve schuldenregeling een intensieve sociale begeleiding aan via de wettelijke tandemwerking tussen een maatschappelijk assistent en een jurist. Het is de ambitie van de Dienst voor Schuldbemiddeling Waasland om voor de vier deelgenoten een kwaliteitsvolle dienstverlening te blijven garanderen die er in bestaat om iedereen maximaal te ondersteunen en in staat te stellen om tijdens en ook na de collectieve schuldenregeling volwaardig te kunnen participeren aan de samenleving.

In het kader van preventie wordt nog steeds ingezet op afbouw naar het einde van de collectieve schuldenregeling toe. Om het resultaat van dit afbouwtraject finaal in kaart te kunnen brengen, is het belangrijk dat de deelgenoten hierover terugkoppelen met het oog op eventuele bijsturingen.

Een onzekere factor in de omgeving is de manier van toewijzing van schuldbemiddelaars door de bevoegde arbeidsrechtbank. Tot op heden stelt de rechtbank de Dienst voor Schuldbemiddeling Waasland evenwel nog steeds aan wanneer hierom wordt verzocht in het inleidend verzoekschrift tot collectieve schuldenregeling. De rechtbank is zich immers ook bewust van de specifieke noden van een verzoeker op basis waarvan de aanstelling wordt gevraagd van de Dienst voor Schuldbemiddeling Waasland. Het is evenwel steeds de bevoegde rechtbank die als onafhankelijke rechtsinstantie zelf beslist op welke manier ze de aanduiding van schuldbemiddelaars organiseert (bv. beurtrol).

Wat nog steeds een rol speelt in de verdere evolutie van de Dienst voor Schuldbemiddeling Waasland, is het aantal aanvragen tot collectieve schuldenregeling op de sociale diensten van de deelgenoten. Een evolutie hierin is mede bepalend of een uitbreiding van de dienst al of niet aangewezen is en of de huidige verdeling van het aantal dossiers per deelgenoot op basis van het inwonersaantal eventueel moet bijgestuurd worden (gekoppeld aan de bijdrage per inwoner). De afgelopen jaren leek eerder een stijging te verwachten terwijl op vandaag de cijfers stabiliseren tot dalen. Het is ook aan de deelgenoten deze evolutie op te volgen en hiervan tijdig verslag uit te brengen aan de raad van bestuur van DSW zodat ook in dit geval de nodige conclusies en bijsturingen kunnen worden gemaakt ter optimalisatie van de werking en de hieraan gekoppelde omzet.

Binnen de huidige meerjarenplanning 2020-2025 zal er een aanvullend tekort ten laste moeten genomen worden door de deelgenoten conform de bepalingen van artikel 11 van de statuten van de vereniging. Binnen het financieel kader kan nog steeds bekeken worden of een verdere schaalvergroting aangewezen is en welke voor- en nadelen hieraan zouden verbonden zijn. De deelgenoten beperken zich nog steeds tot de vier oprichtende partners. Een eventuele toetreding van een nieuwe partner kan mogelijk een budgettaire optimalisatie met zich meebrengen. Onafgezien van de budgettaire optimalisatie dienen ook andere zaken te worden afgewogen (nieuwe gepaste locatie, inzet personeel nieuwe partner,..). Tot op vandaag was dit nog niet aan de orde.

OVERZICHT VAN DE TOEGESTANE WERKINGS- EN INVESTERINGSSUBSIDIES

nihil

OVERZICHT BELEIDSITEMS

Bltem	Omschr. Bltem
003000	FINANCIELE AANGELEGENHEDEN
090000	SOCIALE BIJSTAND
001000	Algemene overdrachten tss de verschillende bestuurlijke nive
009000	Overige algemene financiering

SAMENSTELLING BELEIDSDOMEINEN

Entiteit	Beleidsdomein	Omschrijving	Omschrijving (lang)
Dienst Schuldbemiddeling Waasland	ALGFIN	ALGEMENE FINANCIERING	Wettelijk opgelegd beleidsdomein 'algemene financiering' in BBC
Dienst Schuldbemiddeling Waasland	MAATWEL	MAATSCHAPPELIJK WELZIJN	Maatschappelijk welzijn

OVERZICHT VERBONDEN OCMW'S

OCMW Beveren

Gravenplein 8, 9120 Beveren

Ondernemingsnummer: 0212.240.651

OCMW Kruibeke

Kruibekestraat 12, 9150 Kruibeke

Ondernemingsnummer: 0212.190.072

OCMW Sint-Gillis-Waas

Blokstraat 2, 9170 Sint-Gillis-Waas

Ondernemingsnummer: 0212.169.781

OCMW Sint-Niklaas

Abingdonstraat 99, 9100 Sint-Niklaas

Ondernemingsnummer: 0212.171.860

Schema TM1 : Personeel

(Toestand telkens op 31/12)	Jaar 2 (2020)	Jaar 3 (2021)	Jaar 4 (2022)	Jaar 5 (2023)	Jaar 6 (2024)	Jaar 7 (2025)	Jaar 8 (2026)
Vastbenoemd	2,60	2,60	2,60	2,60	2,60	2,60	2,60
Niveau A	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80
Niveau B	1,80	1,80	1,80	1,80	1,80	1,80	1,80
Niveau C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Niveau D	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Niveau E	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Contractueel (niet-gesco)	5,30	5,30	5,30	5,30	5,30	5,30	5,30
Niveau A	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	0,75
Niveau B	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75
Niveau C	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80
Niveau D	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Niveau E	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gesco	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Niveau A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Niveau B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Niveau C	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Niveau D	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Niveau E	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAAL	7,90	7,90	7,90	7,90	7,90	7,90	7,90
Niveau A	1,55	1,55	1,55	1,55	1,55	1,55	1,55
Niveau B	5,55	5,55	5,55	5,55	5,55	5,55	5,55
Niveau C	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80
Niveau D	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Niveau E	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Overzicht van de jaarlijkse opbrengst per belastingssoort

nihil