



# IGS Westlede – Begroting 2026

---

Begroting 2026: voorstel aan de  
buitengewone algemene vergadering  
2 december 2025

# Prognose 2025

- Aantal crematies ligt met 12.802 volledig in lijn met de begroting en dit hoofdzakelijk door de oversterfte in januari-februari ten gevolge van de griepiek.
- Inkomsten uit plechtigheden liggen lager dan begroot. De daling van het aantal plechtigheden als % aantal crematies versnelt – nu ook in Lochristi - door een toename van eigen aula's bij onze klanten.
- De operationele kosten worden negatief beïnvloed door de stijgende energieprijzen en de vertraagde uitrol van het elektrificatieprogramma, waardoor we in Lochristi langer dan verwacht op gas hebben gecremeerd. Ook de uitrol van onze zonnepanelen in Lochristi en Sint-Niklaas heeft vertraging opgelopen, waardoor we dit jaar nog niet kunnen genieten van gratis zonne-energie.
- De afschrijvingen zijn lager dan begroot door een iets trager investeringsritme dan begroot.
- We verwachten een positief resultaat van 367K€.

AANTAL CREMATIES
CREMATIES
AULA'S
KOFFIEKAMERS
DIVERSE ONTVANGSTEN
<b>TOTAAL ONTVANGSTEN</b>
HANDELSGOEDEREN, GRONDSTOFFEN & HULPSTOFFEN
DIENSTEN & DIVERSE GOEDEREN
BEZOLDIGINGEN, PENSIOENEN & SOCIALE LASTEN
ANDERE BEDRIJFSKOSTEN
<b>TOTAAL KOSTEN EN LONEN</b>

## OPERATIONELE CASHFLOW

AFSCHRIJVINGEN
VOORZIENINGEN PENSIOENLASTEN
SUBSIDIES

## OPERATIONELE WINST (+) of VERLIES (-)

FINANCIELE/ANDERE/UITZ. KOSTEN
FINANCIELE/ANDERE/UITZ. INKOMSTEN

## WINST (-VERLIES)NA AFSCHRIJV.

<b>CASH-FLOW</b>
EIGEN MIDDELEN
KREDIETOPNAME
INVESTERINGEN
AFLOSSINGEN
WERKKAPITAALBEHOEFTE
<b>FREE CASH-FLOW</b>

JR 2024	BEGR 2025	PROG 2025
<b>12.546</b>	<b>12.802</b>	<b>12.802</b>
6.354.994	6.237.523	6.464.545
962.007	1.037.653	1.017.343
1.940.012	1.996.338	2.075.443
82.040	82.000	76.273
<b>9.339.053</b>	<b>9.353.514</b>	<b>9.633.604</b>
-1.036.913	-868.875	-1.093.824
-1.462.302	-1.361.375	-1.297.335
-5.126.196	-5.322.418	-5.354.550
-24.304	-10.000	-10.000
<b>-7.649.715</b>	<b>-7.562.668</b>	<b>-7.755.709</b>
<b>1.689.338</b>	<b>1.790.846</b>	<b>1.877.895</b>
-1.323.989	-1.738.492	-1.676.600
-700.000	0	0
207.886	210.899	210.899
<b>-126.765</b>	<b>263.253</b>	<b>412.194</b>
-302.088	-311.800	-243.400
238.732	189.024	197.900
<b>-190.121</b>	<b>140.477</b>	<b>366.694</b>
<b>1.625.982</b>	<b>1.668.070</b>	<b>1.832.395</b>
2.298.037	2.817.974	2.817.974
2.427.888	1.572.112	1.572.112
-3.649.978	-3.900.000	-3.900.000
-44.250	-44.250	-44.250
160.295	160.543	160.543
<b>2.817.974</b>	<b>2.274.449</b>	<b>2.438.774</b>



## Begroting 2026 - context

---

- Verwachte groei in aantal crematies voor de komende jaren is eerder beperkt: de bovengrens van de crematiegraad in Oost-Vlaanderen (85%) is stilaan bereikt.
- Plechtigheden blijven onder druk staan door toename aula's bij begrafenisondernemers. Terzelfdertijd worden onze plechtigheden steeds complexer en het publiek veeleisender. Dit betekent dat we weliswaar minder plechtigheden uitvoeren, maar onze (personeels-)kostenstructuur niet mee evolueert.
- Investeringsritme voor de komende jaren 2026-2030 blijft hoog zowel in Lochristi als andere vestigingen: verdere uitrol van de green deal, klimaatneutrale investeringen in Lochristi en Sint-Niklaas, ...
- Pensioenverplichtingen ambtenaren leggen vanaf 2032 bijkomende druk op de cashflow.
- Gevolg: Als we de schuldgraad onder controle wensen te houden blijft de nood aan een stabiele en hoge cashflow ook voor de komende jaren (zeer) hoog.



# Begroting 2026

---

- In het kader van voorgaande context werd een begroting opgesteld waarbij:
  - We uitgaan van een gematigde groei in de crematies met 0,27%;
  - We het tariefverschil voor zowel crematies als plechtigheden tussen leden en niet-leden optrekken naar 100€. De tarieven voor leden blijven in 2026 ongewijzigd, waardoor hun inwoners een groter voordeel ervaren.
- We blijven ook in 2026 een hoog investeringsritme van 3 Mio€ aanhouden in lijn met onze strategische keuzes: green deal (zonne-energie en isolatie dakschil), modernisering aula's (verlichting en schilderwerken), vernieuwing metselwerk crematielijnen in Aalst,...
- Dit resulteert in een begroot resultaat van 174€, een cashflow van 1,9Mio€. Onze vrije cashflow daalt naar 1Mio€ omdat we nieuwe investeringen integraal financieren met eigen middelen.

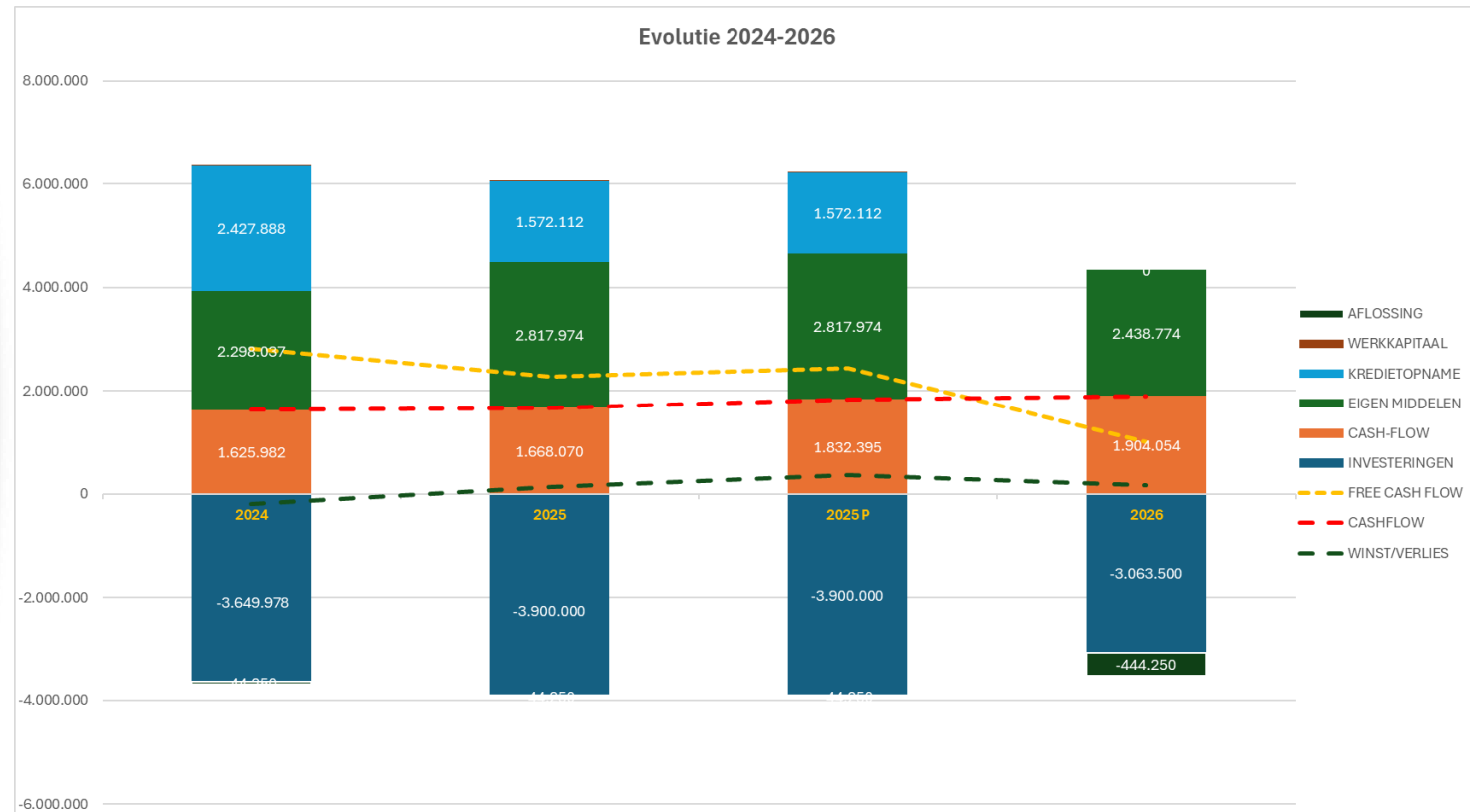
# Begroting 2026

- Aantal crematies groeit beperkt met 0,27% naar 12.802.
- Het tarief voor de crematies wijzigt niet en blijft behouden op 540€ voor leden, maar stijgt naar 640€ voor niet-leden.
- Het tarief voor plechtigheden wijzigt niet voor leden en blijft behouden op 295€, maar stijgt naar 395€ voor niet-leden.
- De besparing op de energiekosten ten gevolge van de investeringen in elektrische ovens in Lochristi en zonnepanelen in Lochristi en Sint-Niklaas komt in 2026 op volle kruissnelheid.
- In 2026 wordt de loonindex 1x overschreden. We voorzien geen uitbreiding van het personeelsbestand.
- De cashflow bedraagt 1,9Mio€ en volstaat samen met onze cashbuffer en bankfinanciering om het investeringsprogramma van 3,1 Mio€ te dragen. We voorzien geen bijkomende financiering.
- We voorzien kapitaalaflossingen met betrekking tot onze financiële schulden van 444.250€.
- We verwachten een positief resultaat van 173K€ dat we integraal toevoegen aan de reserves.

	JR 2024	BEGR 2025	PROG 2025	BEGR 2026
<b>AANTAL CREMATIES</b>	<b>12.546</b>	<b>12.802</b>	<b>12.802</b>	<b>12.837</b>
CREMATIES	6.354.994	6.237.523	6.464.545	6.603.094
AULA'S	962.007	1.037.653	1.017.343	1.027.074
KOFFIEKAMERS	1.940.012	1.996.338	2.075.443	2.063.801
DIVERSE ONTVANGSTEN	82.040	82.000	76.273	63.500
<b>TOTAAL ONTVANGSTEN</b>	<b>9.339.053</b>	<b>9.353.514</b>	<b>9.633.604</b>	<b>9.757.469</b>
HANDELSGOEDEREN, GRONDSTOFFEN & HULPSTOFFEN	-1.036.913	-868.875	-1.093.824	-897.722
DIENTEN & DIVERSE GOEDEREN	-1.462.302	-1.361.375	-1.297.335	-1.309.310
BEZOLDIGINGEN, PENSIOENEN & SOCIALE LASTEN	-5.126.196	-5.322.418	-5.354.550	-5.537.533
ANDERE BEDRIJFSKOSTEN	-24.304	-10.000	-10.000	-8.750
<b>TOTAAL KOSTEN EN LONEN</b>	<b>-7.649.715</b>	<b>-7.562.668</b>	<b>-7.755.709</b>	<b>-7.753.315</b>
<b>OPERATIONELE CASHFLOW</b>	<b>1.689.338</b>	<b>1.790.846</b>	<b>1.877.895</b>	<b>2.004.154</b>
AFSCHRIJVINGEN	-1.323.989	-1.738.492	-1.676.600	-1.941.220
VOORZIENINGEN PENSIOENLASTEN	-700.000	0	0	0
SUBSIDIES	207.886	210.899	210.899	210.900
<b>OPERATIONELE WINST (+) of VERLIES (-)</b>	<b>-126.765</b>	<b>263.253</b>	<b>412.194</b>	<b>273.834</b>
FINANCIELE/ANDERE/UITZ. KOSTEN	-302.088	-311.800	-243.400	-276.300
FINANCIELE/ANDERE/UITZ. INKOMSTEN	238.732	189.024	197.900	176.200
<b>WINST (-VERLIES)NA AFSCHRIJV.</b>	<b>-190.121</b>	<b>140.477</b>	<b>366.694</b>	<b>173.734</b>
<b>CASH-FLOW</b>	<b>1.625.982</b>	<b>1.668.070</b>	<b>1.832.395</b>	<b>1.904.054</b>
EIGEN MIDDELEN	2.298.037	2.817.974	2.817.974	2.438.774
KREDIETOPNAME	2.427.888	1.572.112	1.572.112	0
INVESTERINGEN	-3.649.978	-3.900.000	-3.900.000	-3.063.500
AFLOSSINGEN	-44.250	-44.250	-44.250	-444.250
WERKKAPITAALBEHOEFTE	160.295	160.543	160.543	167.477
<b>FREE CASH-FLOW</b>	<b>2.817.974</b>	<b>2.274.449</b>	<b>2.438.774</b>	<b>1.002.555</b>

# Begroting 2026

## Evolutie cashflow & Vrije cashflow



# Begroting 2026 - Investeringsprogramma: 3.063.500€

- **Investeringsprogramma Lochristi: 1,8 Mio€ met focus op zonnepanelen, isolatie van de dakschil en verlichting in de aula's .**
  - Zonnepanelen op technisch gebouw : 250.000€
  - Isolatie dakschil: 690.000€
  - Verlichting aula's: 250.000€
  - Sanitair & kleedkamers personeel & BO: 100.000€
  - Afwerking ovenhal: 325.000€
- **Investeringsprogramma Aalst: 645.000€**
  - Metselwerken ovens & aanpassing filters: 495.000€
  - Laadpalen parking: 40.000€
- **Investeringsprogramma Sint-Niklaas: 238.000€**
  - Onderhoudsinvesteringen technische installatie: 118.000€
  - Schilderwerken aula's : 80.000€
- **IT: 115.000€**



# Voorstel aan de Raad van Bestuur

---

- Goedkeuring van de begroting rekening houdende met een tariefaanpassing voor niet-leden met het oog op een stabiele en gezonde cashflow voor het jaar 2026.
- Deze begroting resulteert in een vooropgestelde winst van 173.734€, een cashflow van 1.904.054€ en een vrije cashflow van 1.002.555€.
- De raad van bestuur keurt het investeringsplan van 3.063.500€ goed.