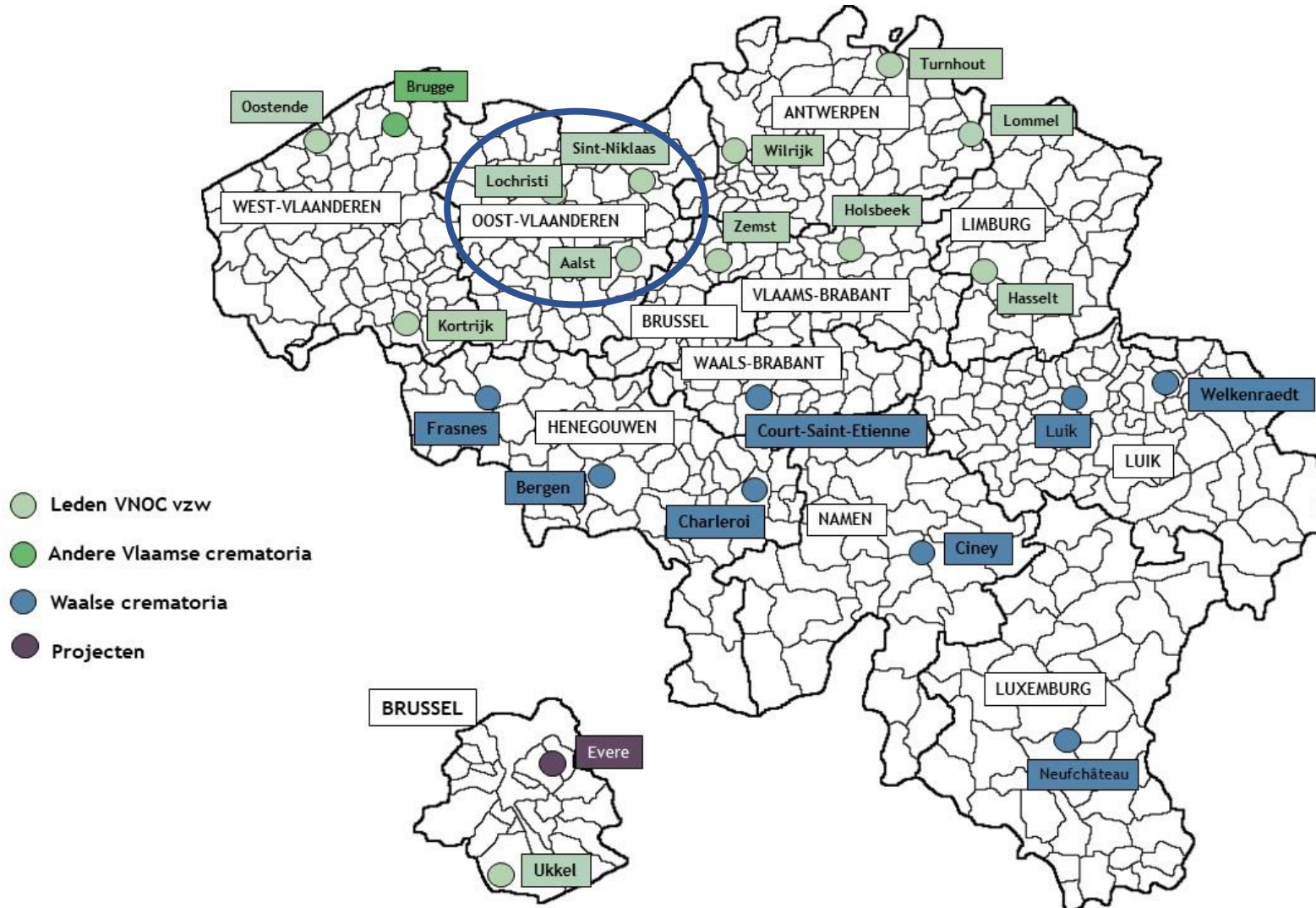




IGS Westlede – Begroting 2025

Toelichting Beleid 2024 en Begroting
2025 naar aanleiding van de
Buitengewone Algemene
Vergadering van 19/11/2024

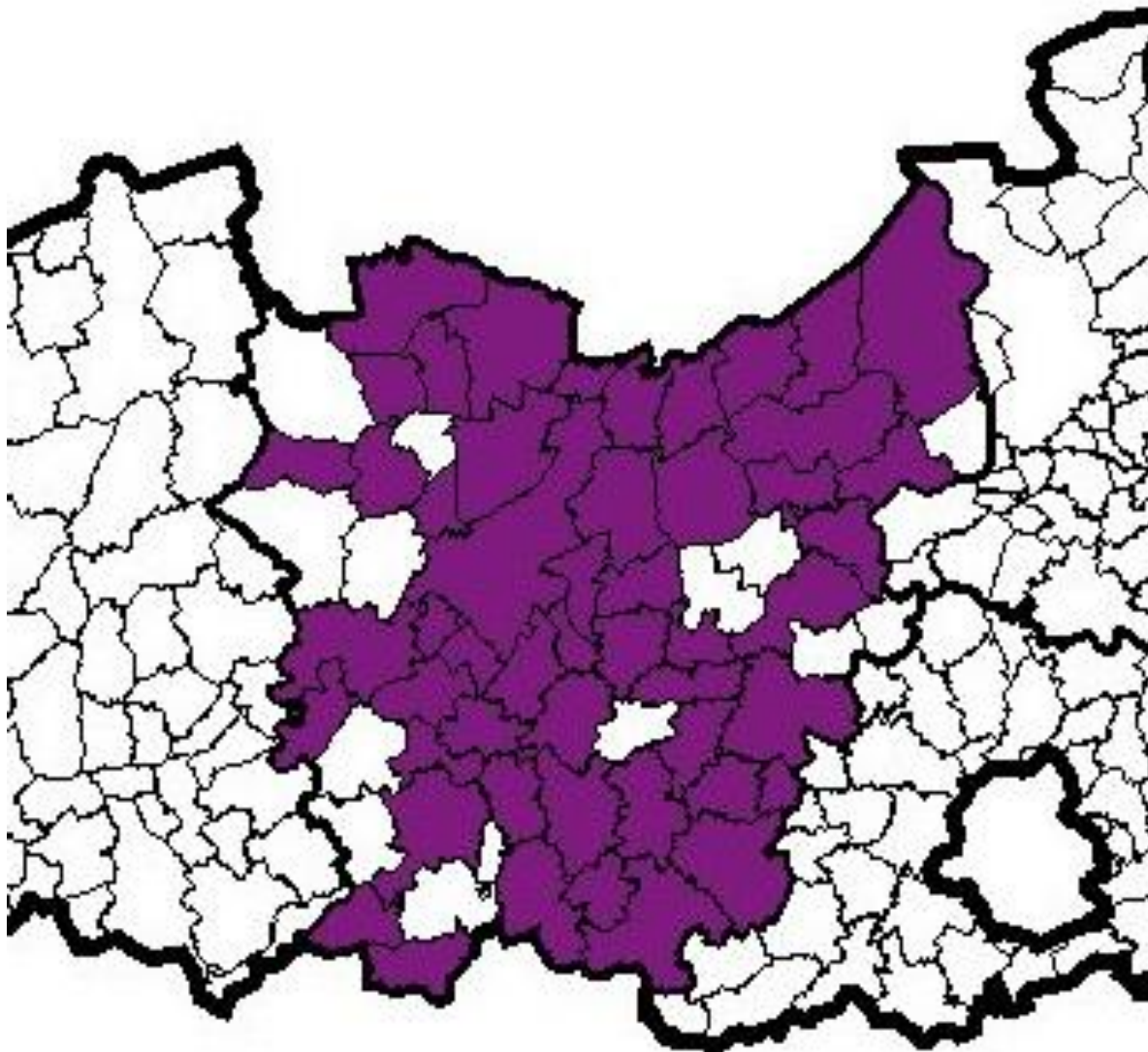
Westlede beheert 3 crematoria in Oost-Vlaanderen sinds oktober 2018



België: 22 crematoria.

Westlede verzorgt net geen 25 % van Vlaamse crematies en 16% van de Belgische crematies.

Werkingsgebied



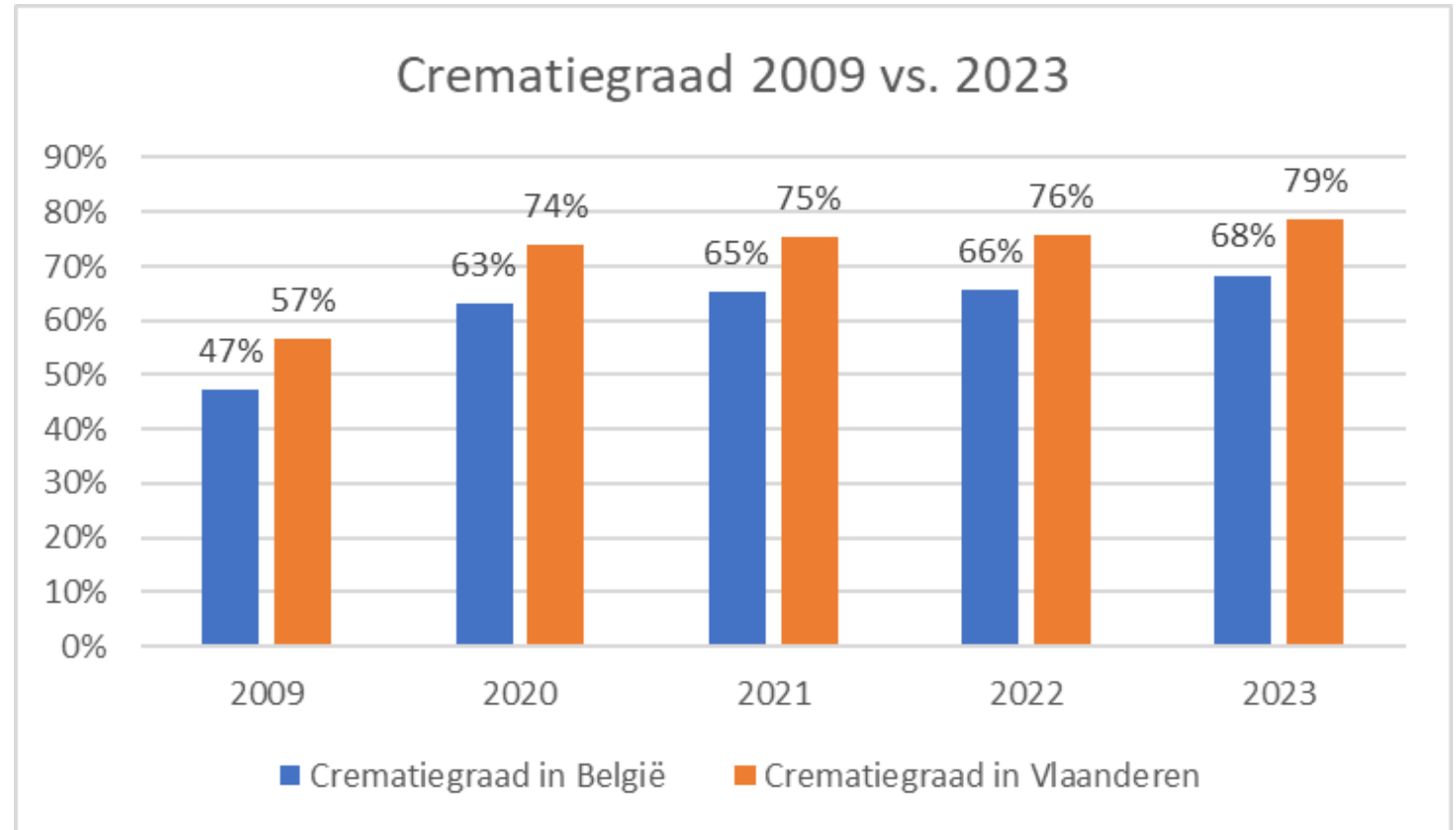
51 aangesloten gemeenten.

>90% van inwoners Oost-Vlaanderen hebben dienstverlening aan gunstige tarieven.

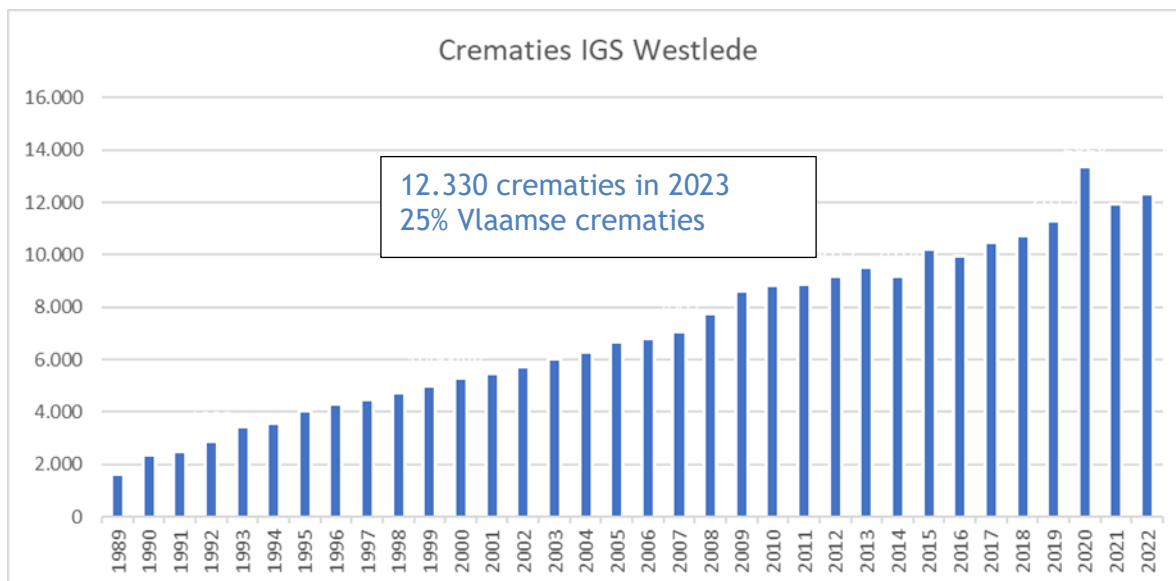
12.330 crematies in 2023 –
prognose 2024: 12.432
crematies.

België en Vlaanderen: crematiegraad

- De crematiegraad in Oost-Vlaanderen ligt met 80,5% duidelijk boven het Belgische en Vlaams gemiddelde en bereikt hiermee stilaan de maximumgrens.



Evolutie aantal crematies Westlede



2021 : 11.933 crematies

2022: 12.328 crematies

2023: 12.330 crematies

2024: eind augustus 8.368 – prognose: 12.432

De groei inzake crematies is vertraagd tot 0,83%, mede door de hoge crematiegraad in Oost-Vlaanderen en een deel ondersterfte post-COVID. Het crematorium van Aalst blijft echter een belangrijke groeipool met een aanzienlijke instroom uit Vlaams-Brabant.

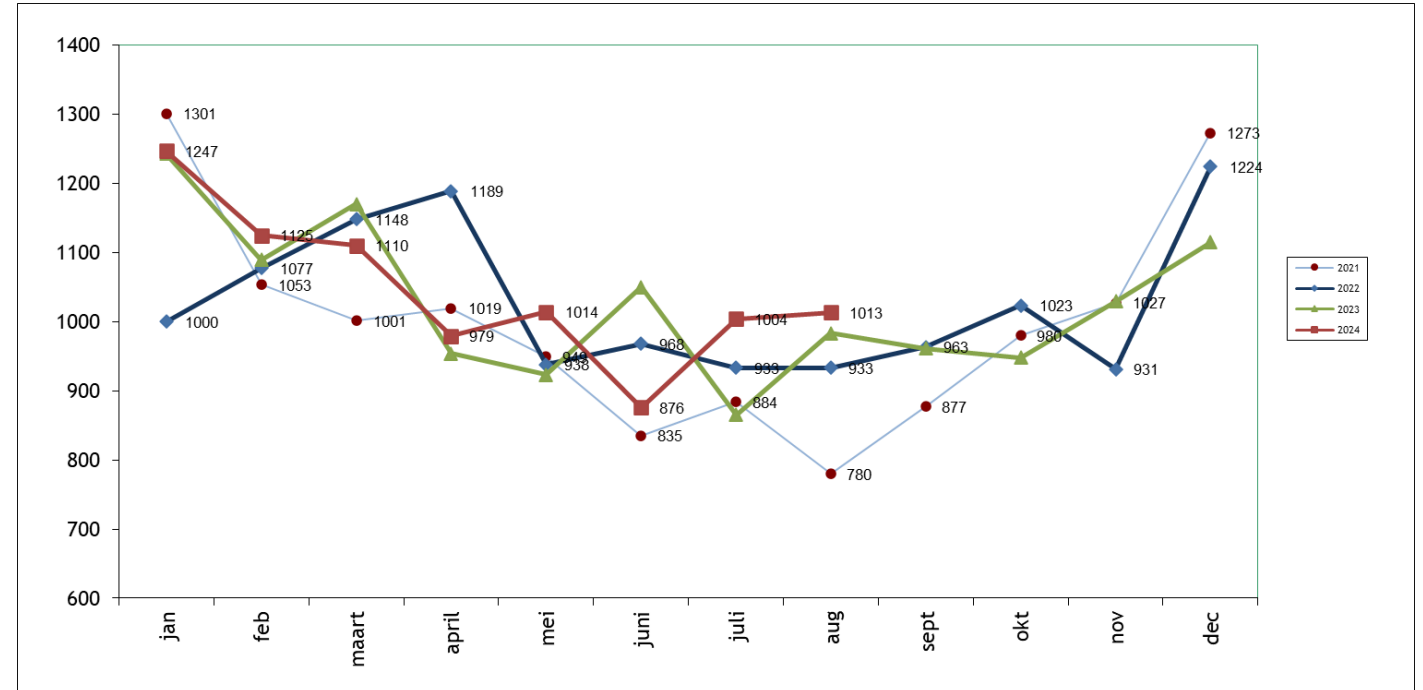
Aantal crematies per provincie van oorsprong

- Het crematorium van Aalst blijft een belangrijke groeipool met een aanzienlijke instroom uit Vlaams-Brabant.
- In 2023 was 26,75% van de crematies in Aalst afkomstig van inwoners van de provincie Vlaams-Brabant; een aandeel dat in 2024 is opgelopen tot 30%. De bereikbaarheid van Aalst is hierbij een zeer belangrijke factor, alsook de beschikbaarheid van grote & moderne aula's.
- Ook in het crematorium van Sint-Niklaas is 14,3% van de crematies afkomstig uit de provincie Antwerpen. Ook hier is bereikbaarheid, naast een belangrijk verschil in tarief een belangrijke factor.

| PER PROVINCIE | 2021 | 2022 | 2023 | LO | SN | AAL |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| OOST-VLAANDEREN | 10213 | 10587 | 10480 | 5282 | 2843 | 2355 |
| ANTWERPEN | 437 | 462 | 530 | 35 | 489 | 6 |
| BRABANT BRUSSEL | 61 | 69 | 82 | 9 | 1 | 72 |
| HENEGOUWEN (7000) | 15 | 20 | 18 | 0 | 0 | 18 |
| LIMBURG | 5 | 3 | 9 | 3 | 4 | 2 |
| LUIK (4000) | 0 | 2 | 2 | 1 | 1 | 0 |
| LUXEMBURG (6000) | 3 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| NAMEN (5000) | 1 | 0 | 2 | 1 | 1 | 0 |
| VLAAMS-BRABANT | 841 | 890 | 964 | 24 | 25 | 915 |
| WAALS-BRABANT | 4 | 3 | 3 | 2 | 0 | 1 |
| WEST-VLAANDEREN (8000) | 282 | 172 | 141 | 93 | 18 | 30 |
| TOTAAL PROVINCIES | 1649 | 1622 | 1752 | 168 | 540 | 1044 |
| TOTAAL BUITENLAND | 52 | 86 | 80 | 46 | 26 | 8 |
| TOTAAL PER JAAR | | | | | | |
| GEEN ADRES | 19 | 33 | 33 | 11 | 9 | 13 |
| | 11933 | 12328 | 12330 | 5492 | 3418 | 3420 |

Crematiecijfers per maand

- In 2024 keren we met onze crematiecijfers terug naar de trend van voor COVID, met een toename van de crematies in de herfst- en wintermaanden en een daling van de activiteit in de zomermaanden. De typische “hittegolf”-piek bleef in 2024 achterwege.
- We werden dit jaar ook geconfronteerd met de gevolgen van de ondersterfte post-COVID, waardoor de groei beperkt zal blijven tot 0,83% op jaarbasis.



Stand van zaken Elektrificatie Lochristi

- Per eind september zullen 3 elektrische ovens operationeel zijn in Lochristi, met een 4^{de} oven in opbouw en naar verwachting operationeel tegen eind dit jaar.
- Uiterlijk eind maart 2025 zullen we in Lochristi volledig overgeschakeld zijn op elektrisch cremieren.
- De gemiddelde crematietijd ligt met 140 minuten ruimschoots binnen de verwachting, waardoor de impact op de planning en onze dienstverlening beperkt blijft. Door een kleine aanpassing in onze organisatie kunnen we de capaciteit van het aantal crematies, plechtigheden en koffietafels dezelfde houden.

Prognose 2024

- Aantal crematies ligt met 12.432 lager dan begroot, ten gevolge van de lagere sterftcijfers (ondersterfte post-COVID) en de groei vlakt af naar 0,83% op jaarbasis.
- Inkomsten uit plechtigheden liggen lager dan begroot. We zien al een aantal jaren een daling van het aantal plechtigheden als % aantal crematies door een toename van eigen aula's bij onze klanten.
- De operationele kosten zijn onder controle, onder meer door de blijvende gunstige energieprijzen en efficiëntieverbeteringen in onze werking.
- De afschrijvingen zijn lager dan begroot door een iets trager investeringsritme dan begroot.
- We voorzien terug en voor de laatste keer 700.000€ tot dekking van de toekomstige pensioenlasten van de ambtenaren.
- We verwachten een break-even resultaat van 1.842€.

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

OPERATIONELE CASHFLOW

| |
|------------------------------|
| AFSCHRIJVINGEN |
| VOORZIENINGEN PENSIOENLASTEN |
| SUBSIDIES |

OPERATIONELE WINST (+) of VERLIES (-)

| |
|-----------------------------------|
| FINANCIELE/ANDERE/UITZ. KOSTEN |
| FINANCIELE/ANDERE/UITZ. INKOMSTEN |

WINST (-VERLIES)NA AFSCHRIJV.

| JR 2022 | JR 2023 | PROG 2024 | BEGR 2024 |
|------------|------------|--------------|--------------|
|------------|------------|--------------|--------------|

| | | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 12.327 | 12.330 | 12.432 | 12.884 |
| 5.644.313 | 6.184.960 | 6.237.980 | 6.655.219 |
| 940.589 | 986.651 | 912.461 | 1.013.348 |
| 1.579.835 | 1.916.256 | 1.937.744 | 2.052.018 |
| 87.836 | 84.242 | 83.687 | 81.294 |
| 8.252.573 | 9.172.110 | 9.171.871 | 9.801.878 |
| -1.592.752 | -1.079.952 | -969.054 | -944.310 |
| -1.259.400 | -1.528.455 | -1.580.469 | -1.405.703 |
| -4.257.199 | -4.793.118 | -4.829.838 | -5.136.569 |
| -79.815 | -10.273 | -17.470 | -3.800 |
| -7.189.166 | -7.411.798 | -7.396.831 | -7.490.382 |

1.063.407 1.760.312 1.775.040 2.311.496

| | | | |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| -1.599.496 | -1.260.972 | -1.249.071 | -1.490.187 |
| -700.000 | -700.000 | -700.000 | -700.000 |
| 233.534 | 158.523 | 138.582 | 138.582 |
| -1.002.554 | -42.137 | -35.449 | 259.891 |

| | | | |
|-----------------|---------------|--------------|----------------|
| -189.100 | -191.114 | -185.711 | -301.498 |
| 313.849 | 260.442 | 223.002 | 165.716 |
| -877.806 | 27.190 | 1.842 | 124.109 |



Begroting 2025 - context

- Verwachte groei in aantal crematies voor de komende jaren is eerder beperkt: ondersterfte post-COVID zal zich ook in 2025 laten voelen en de bovengrens crematiegraad in Oost-Vlaanderen (80%) is stilaan bereikt.
- Plechtigheden blijven onder druk staan door toename aula's bij begrafenisondernemers. Terzelfdertijd worden onze plechtigheden steeds complexer en het publiek veeleisender. We testen een aantal nieuwe vormen van plechtigheden om de neerwaartse tendens te counteren: avondplechtigheden, intieme huiskamerplechtigheden,...
- Investeringsritme voor de komende jaren 2025-2030 blijft hoog zowel in Lochristi als andere vestigingen: verdere uitrol van de green deal, introductie nieuwe technologieën zoals resomatie, ...
- 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 2025

- In het kader van voorgaande context werd een conservatieve begroting opgesteld waarbij:
 - We uitgaan van een gematigde groei in de crematies met 0,83%;
 - de tarieven voor de crematies ongewijzigd blijven op resp. 540€ voor leden en 595€ voor niet-leden;
 - het tarief van de plechtigheden stijgt van 260€ naar 295€ ter compensatie van de hogere complexiteit.
- We blijven ook in 2025 een hoog investeringsritme van 4,2 Mio€ aanhouden in lijn met onze strategische keuzes: green deal, modernisering aula's, natuurbegraafplaats Aalst,...
- Dit resulteert in een begroot resultaat van 140K€, een cashflow van 1,7Mio€. Onze vrije cashflow daalt naar 230K€ omdat we nieuwe investeringen – m.u.v. ovenlijn 1 in Lochristi - integraal financieren met eigen middelen.

Begroting 2025

- Aantal crematies groeit beperkt met 0,83% naar 12.536
- Het tarief voor de crematies wijzigt niet en blijft behouden op 540€ voor leden en 595€ voor niet-leden.
- Het tarief voor plechtigheden stijgt naar 295€ incl. BTW om tegemoet te komen aan de toenemende complexiteit ervan.
- De besparing op de energiekosten ten gevolge van de investeringen in elektrische ovens in Lochristi komt in 2025 op volle kruissnelheid.
- In 2024 wordt de loonindex 1x overschreden en voorzien we op een aantal sleutelfuncties bijkomende aanwervingen, waardoor de loonkosten stijgen naar 5,2Mio€.
- De cashflow bedraagt 1,7Mio€ en volstaat samen met onze cashbuffer en bankfinanciering om het investeringsprogramma van 4,2Mio€ te dragen.

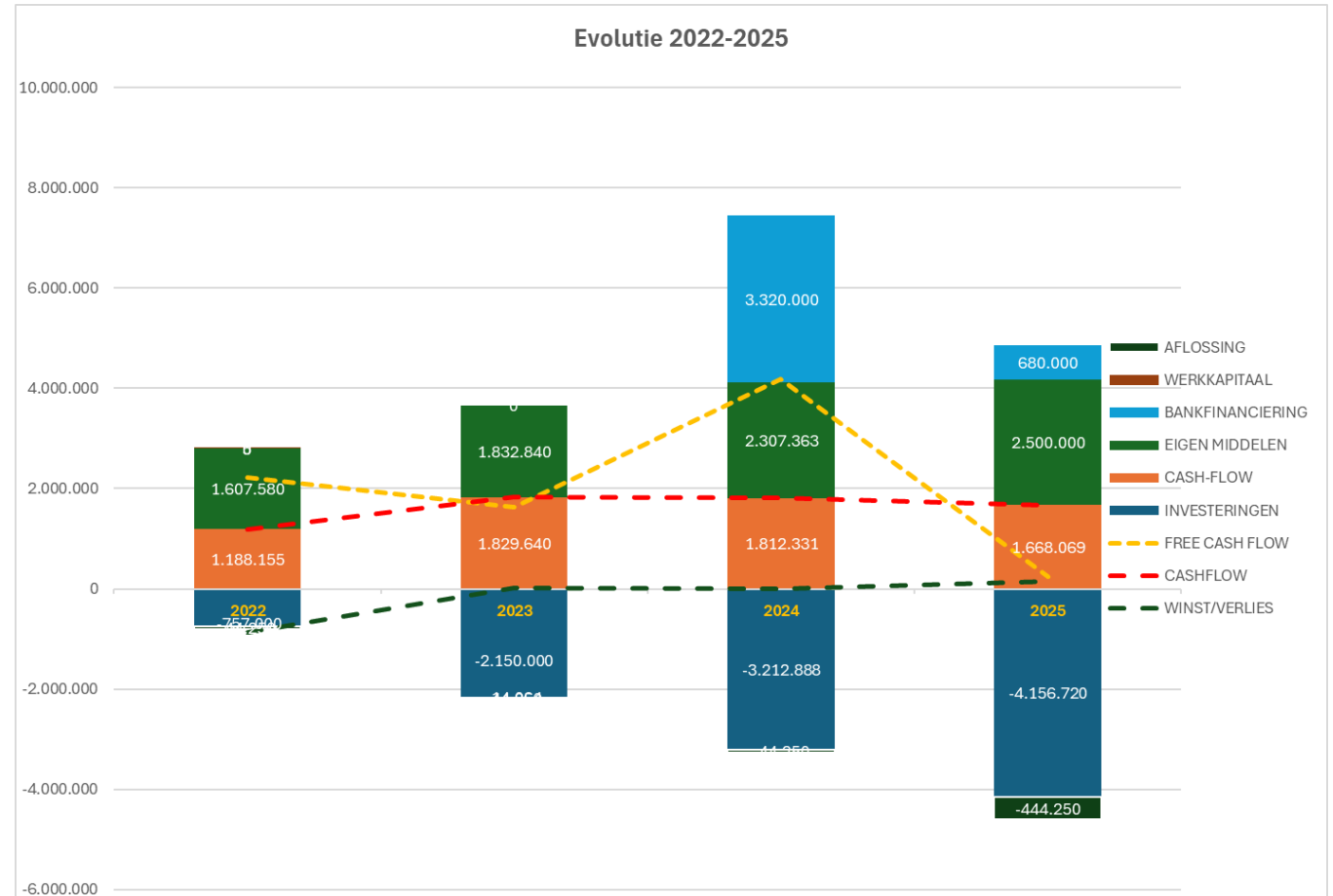
| | JR 2022 | JR 2023 | PROG 2024 | BEGR 2024 | BEGR 2025 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| AANTAL CREMATIES | 12.327 | 12.330 | 12.432 | 12.884 | 12.536 |
| CREMATIES | 5.644.313 | 6.184.960 | 6.237.980 | 6.655.219 | 6.237.523 |
| AULA'S | 940.589 | 986.651 | 912.461 | 1.013.348 | 998.936 |
| KOFFIEKAMERS | 1.579.835 | 1.916.256 | 1.937.744 | 2.052.018 | 2.031.988 |
| DIVERSE ONTVANGSTEN | 87.836 | 84.242 | 83.687 | 81.294 | 85.066 |
| TOTAAL ONTVANGSTEN | 8.252.573 | 9.172.110 | 9.171.871 | 9.801.878 | 9.353.513 |
| HANDELSGOEDEREN, GRONDSTOFFEN & HULPSTOFFEN | -1.592.752 | -1.079.952 | -969.054 | -944.310 | -868.875 |
| DIENSTEN & DIVERSE GOEDEREN | -1.259.400 | -1.528.455 | -1.580.469 | -1.405.703 | -1.481.376 |
| BEZOLDIGINGEN, PENSIOENEN & SOCIALE LASTEN | -4.257.199 | -4.793.118 | -4.829.838 | -5.136.569 | -5.202.418 |
| ANDERE BEDRIJFSKOSTEN | -79.815 | -10.273 | -17.470 | -3.800 | -10.000 |
| TOTAAL KOSTEN EN LONEN | -7.189.166 | -7.411.798 | -7.396.831 | -7.490.382 | -7.562.669 |
| OPERATIONELE CASHFLOW | 1.063.407 | 1.760.312 | 1.775.040 | 2.311.496 | 1.790.844 |
| AFSCHRIJVINGEN | -1.599.496 | -1.260.972 | -1.249.071 | -1.490.187 | -1.738.492 |
| VOORZIENINGEN PENSIOENLASTEN | -700.000 | -700.000 | -700.000 | -700.000 | 0 |
| SUBSIDIES | 233.534 | 158.523 | 138.582 | 138.582 | 210.899 |
| OPERATIONELE WINST (+) of VERLIES (-) | -1.002.554 | -42.137 | -35.449 | 259.891 | 263.250 |
| FINANCIELE/ANDERE/UITZ. KOSTEN | -189.100 | -191.114 | -185.711 | -301.498 | -311.800 |
| FINANCIELE/ANDERE/UITZ. INKOMSTEN | 313.849 | 260.442 | 223.002 | 165.716 | 189.025 |
| WINST (-)VERLIES)NA AFSCHRIJV. | -877.806 | 27.190 | 1.842 | 124.109 | 140.475 |
| CASH-FLOW | 1.188.155 | 1.829.640 | 1.812.331 | 2.175.714 | 1.668.069 |
| EIGEN MIDDELEN | 1.607.580 | 1.832.840 | 2.307.363 | 2.307.363 | 2.500.000 |
| BANKFINANCIERING | 0 | 0 | 3.320.000 | 3.320.000 | 680.000 |
| INVESTERINGEN | -757.000 | -2.150.000 | -3.212.888 | -3.212.888 | -4.156.720 |
| AFLOSSINGEN | -44.250 | -44.250 | -44.250 | -44.250 | -444.250 |
| WERKKAPITAALBEHOEFTE | 221.233 | 166.209 | 5 | -3.783 | -14.064 |
| FREE CASH-FLOW | 2.215.719 | 1.634.438 | 4.182.561 | 4.542.156 | 233.035 |

Begroting 2025 - Investeringsprogramma: 4.156.720€

- **Investeringsprogramma Lochristi: 2,8 Mio€ met focus op elektrificatie crematieproces (laatste fase), zonnepanelen en renovatie aula's.**
 - Elektrische ovens & vernieuwing filterinstallaties: 1.100.000€
 - Zonnepanelen op technisch gebouw : 310.000€
 - Renovatie aula's (meubilair en tapijt, verlichting): 700.000€
 - Renovatie ventilatiezaal: 100.000€
- **Investeringsprogramma Aalst: 600.000€**
 - Herinrichting van de (natuur)begraafplaats: 250.000€
 - Herstelling gevels: 120.000€
 - Opmetselen togen en ovenvloeren: 145.000€
- **Investeringsprogramma Sint-Niklaas: 423.000€**
 - hermetselen ovens en ovenvloeren: 210.000€
 - Schilderwerken aula's : 75.000€
 - VerLEDing inkom Aula: 30.000€
 - Loods stockageruimte: 25.000€

Begroting 2025

Evolutie cashflow & Vrije cashflow





Besluit

- De elektrificatie van de crematieovens wordt in 2025 afgerond, waardoor onze vestiging als eerste in België transformeert naar een quasi-energieonafhankelijke entiteit.
- We blijven ambitieus in onze investeringsprogramma zodat onze infrastructuur blijft beantwoorden aan hoge kwaliteitsstandaarden en we een kwalitatieve dienstverlening kunnen blijven garanderen, onder meer door de modernisering van onze aula's en het herinrichten van de begraafplaats in Aalst als een volwaardige natuurbegraafplaats.
- De begroting creëert een gezonde cashflow waardoor onze schuldgraad ook in de toekomst onder controle blijft.