



IGS Westlede – Begroting 2027

Toelichting aan de Buitengewone
Algemene Vergadering

1 december 2026

Missie

*IGS Westlede, de vereniging voor crematoriumbeheer in Oost-Vlaanderen, stelt zich tot doel **nabestaanden**, ongeacht hun levensbeschouwelijke visie, de mogelijkheid te bieden om op de meest respectvolle en serene wijze afscheid te nemen van hun dierbare.*

*We streven daarbij naar een **maatschappelijke, sociaal verantwoorde dienstverlening** met aandacht voor volgende **ethische kernwaarden**: respect en sereniteit, transparantie, integriteit & duurzaam in de omgeving.*

Prognose 2026

- Aantal crematies ligt met 12.628 2% onder de begroting en dit niettegenstaande de oversterfte in juli (+20%) door de aanhoudende hittegolven.
- Inkomsten uit plechtigheden blijven stabiel ten overstaan van 2025, evenwel louter een gevolg van de tariefstijging in 2026. Het aantal plechtigheden blijft een dalende trend vertonen is verder gezakt van 26,8% van de crematies.
- Inkomsten uit koffiekamers volgen deels de dalende trend van de plechtigheden, maar worden eveneens negatief beïnvloed door de dakrenovatiewerken in Lochristi (3 maand geen koffietafels).
- De operationele kosten worden negatief beïnvloed door de stijgende energieprijzen tgv het conflict in de golfregio. Waar in de begroting gewerkt werd met een gas- en elektriciteitsstarief van resp. 45€/MWh en 140 MWh, bedragen deze dit jaar gemiddeld 52€ voor gas en 180€ voor elektriciteit. De investering in PV-panelen in Lochristi zal pas volgend jaar zijn volledig effect hebben op het resultaat.
- De afschrijvingen zijn lager dan begroot door een combinatie van een trager investeringsritme en scherpere aankooprijzen.
- We verwachten een licht negatief resultaat van 62K€.

AANTAL CREMATIES
CREMATIES
PLECHTIGHEDEN
KOFFIEKAMERS
DIVERSE ONTVANGSTEN UIT KERNACTIVITEITEN
TOTAAL ONTVANGSTEN
HANDELSGOEDEREN, GRONDSTOFFEN & HULPSTOFFEN
DIENTEN & 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

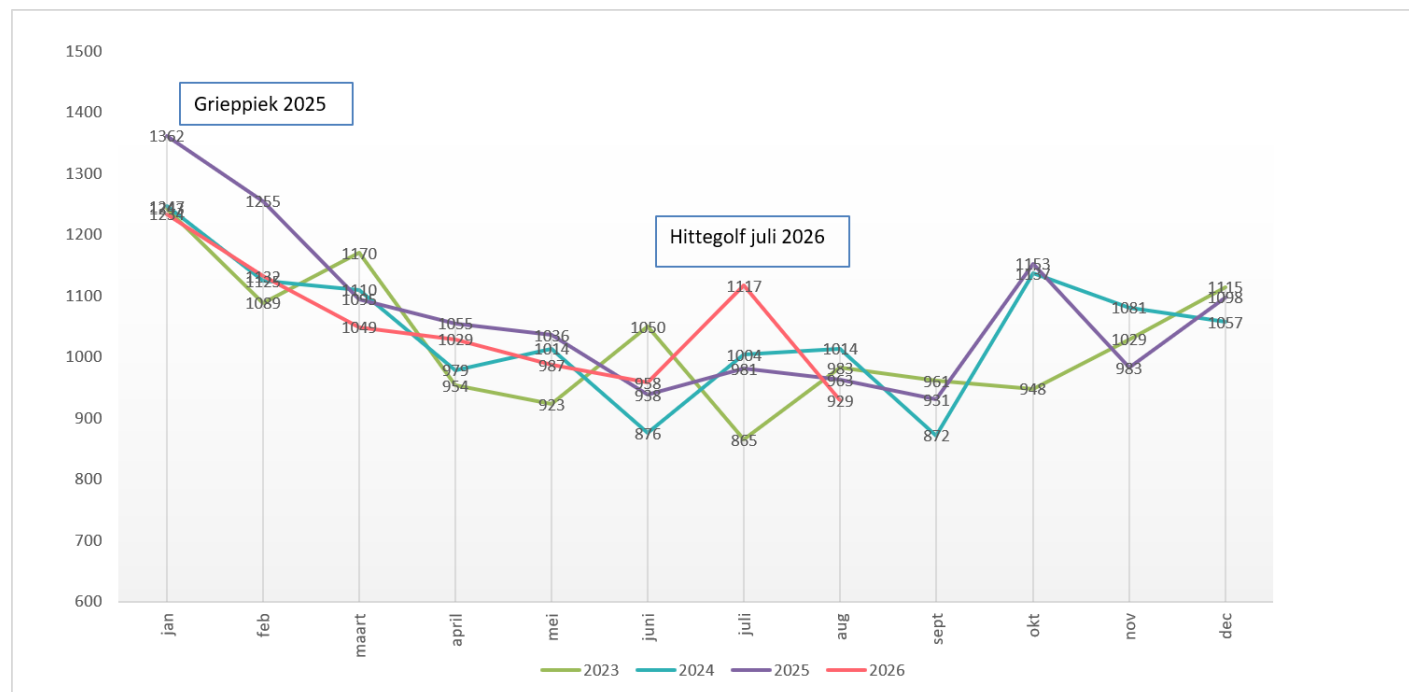
WINST (-VERLIES)NA AFSCHRIJV.

CASH-FLOW
EIGEN MIDDELEN
KREDIETOPNAME
INVESTERINGEN
AFLOSSINGEN
WERKKAPITAALBEHOEFTE
FREE CASH-FLOW

JR 2025	BEGR 2026	PROG 2026
12.852	12.837	12.628
6.505.794	6.603.094	6.550.321
1.011.762	1.027.074	1.001.328
2.148.525	2.063.801	1.890.813
78.952	63.500	93.313
9.745.034	9.757.469	9.535.775
-1.092.430	-897.722	-1.055.940
-1.340.028	-1.309.310	-1.348.345
-5.390.844	-5.537.533	-5.502.448
-12.975	-8.750	-7.081
-7.836.277	-7.753.315	-7.913.814
1.908.757	2.004.154	1.621.961
-1.628.102	-1.941.220	-1.838.001
0	0	0
210.899	210.900	210.450
491.554	273.834	-5.591
-305.084	-276.300	-318.675
313.221	176.200	261.966
499.691	173.734	-62.299
1.916.894	1.904.054	1.565.252
3.534.945	2.438.774	2.692.652
1.117.211	0	0
-4.000.357	-3.063.500	-2.400.000
-44.250	-444.250	-444.250
168.209	167.477	167.477
2.692.652	1.002.555	1.581.131

Crematiecijfers per maand tot 08/2026

- Waar we in 2025 een duidelijk grieppeik in januari en februari konden waarnemen met significante oversterfte, bleef deze in 2026 achterwege.
- Daarentegen hadden we begin juli een hoge piek in de overlijdens en crematies ten gevolge van de eerste hittegolf eind juni, met een oversterfte van 20% ten overstaan van 2025 tot gevolg.





Stand van zaken Green Deal

- 5 elektrische ovens operationeel in Lochristi sinds 1 september 2025. Dit leidt tot een daling van de CO2-uitstoot met 45% voor de totale organisatie waardoor we nu al aan de Green Deal doelstelling voor Vlaanderen in 2030 voldoen.
- PV-installaties met een totale productie van 600MWh per jaar verspreid over Aalst en Lochristi. Hiermee is 40% van het totaal elektriciteitsverbruik van IGS Westlede gedekt.
- Dakrenovatie van het crematoriumgebouw in Lochristi bestaande uit een nieuwe dakopbouw met 18 cm minerale wolisolatie en een duurzame dakafdichting.
- Over de periode 2023-2026 spreken we over een totale investering in de grootte orde van 5 miljoen euro.
- De betrachting van onze green deal investeringen is op termijn als organisatie klimaatneutraal en energie-onafhankelijk te zijn.



Begroting 2027: Investeringsen

- Bij de investeringen blijft de nadruk liggen op de verdere uitrol van de green deal, op de voorbereiding van klimaatneutrale investeringen in onze gebouwen en op de inrichting een nieuwe herdenkingsplek op de begraafplaatsen in Aalst en Lochristi.
- Met uitzondering van de dakrenovatie en plaatsing van PV-panelen in Sint-Niklaas en de laatste fase van de PV-panelen in Lochristi (perceel conciërgewoning) voorzien we **geen grote werven in 2027**.
- Het totale investeringspakket bedraagt **2.475.000** euro.
- De investering in PV-panelen op het dak van Lochristi (uitgevoerd in 2026) werpt zijn vruchten af: het elektriciteitsverbruik daalt naar verwachting met 232,5MWh of -35% van het elektriciteitsverbruik van de site in Lochristi.

Begroting 2027 -

Investeringsprogramma: 2.475.000€

- **Investeringsprogramma Lochristi: 1,44 Mio€**
 - Architecten & Studieopdrachten: 200.000€
 - Pv-panelen: 395.000€
 - Vervangingsinvesteringen oven- en HVAC installatie: 550.000€
 - Gedenkboom & gedenkmuur: 75.000€
 - Tuin 105.000€
- **Investeringsprogramma Aalst: 344.500€**
 - Filterkasten ovens: 150.000€
 - Infrastructuurwerken: 75.000€
 - Gedenkboom & gedenkmuur: 37.500€
 - Vervangingsinvesteringen oveninstallatie: 82.000€
- **Investeringsprogramma Sint-Niklaas: 594.000€**
 - Dakrenovatie en PV panelen: 400.000€
 - Vervangingsinvesteringen oveninstallatie: 194.000€
- **IT: 98.000€**

Begroting 2027: Exploitatie

INDEX 2,5%						
	Lid	Niet-Lid		2025	2026	2027
Tarief Crematies	€ 553,5	€ 656,0	Crematies	12.852	12.638	12.828
Tarief Plechtigheden	€ 302,4	€ 404,9	Plechtigheden	3.589	3.385	3.308
			Koffiekamers	2.051	2.006	2036
			Uitzicht	Pontes	Daelhof	
Tarief Plechtigheden			€ 460,00	€ 600,00	€ 450,00	
Tarief Crematies			€ 619 - € 669	€ 625 - € 750	€ 612 - € 668	
MARGE OP LOONKOST						
			AANTAL	FTE (betaald)	08/2025-07/2026	
Crematies : omzet			12.638		6.463.422	
Crematies : loonkost personeel in dienst (TEC)				15,7	-1.301.429	
Crematies : loonkost interimpersoneel (TEC)				0,0	0	
Crematies : marge op loonkost				15,7	5.161.993	
Plechtigheden : omzet			3.452		1.007.232	
Plechtigheden : loonkost personeel in dienst (REG)				12,5	-1.127.770	
Plechtigheden : loonkost interimpersoneel (REG)				0,1	-7.081	
Plechtigheden : marge op loonkost				12,5	-127.619	
Koffiekamers : omzet			2.006		2.082.008	
Koffiekamers : aanwezigen			86.537			
Koffiekamers : loonkost personeel in dienst (CAT)				14,8	-1.001.714	
Koffiekamers : loonkost interimpersoneel (CAT)				2,2	-113.023	
Koffiekamers : marge op loonkost				17,0	967.270	

- De verwachte groei in aantal crematies voor 2027 is beperkt tot 1,5%: de bovengrens van de crematiegraad in Oost-Vlaanderen (85%) is stilaan bereikt.
- In de begroting voorzien we een indexatie van de tarieven voor crematies en plechtigheden met 2,5%, ter compensatie van de gestegen levensduurte en inflatie.
- Plechtigheden blijven onder druk staan door toename aula's bij begrafenisondernemers. **Het %PL/CR daalt verder van 26,8% naar 25,8% in 2027;** het aantal plechtigheden komt daarmee op 3.308 in 2027.
De marge op loonkost van de afdeling REGIE is over de laatste 12 maanden negatief (-128K€). Dit betekent concreet dat de omzet onvoldoende is om de loonkosten te dekken. Om hierop een antwoord te bieden worden **2 FTE's die in eind april op pensioen gaan niet vervangen**. Dit resulteert in een besparing van 141K€ op jaarbasis.



Begroting 2027: Exploitatie

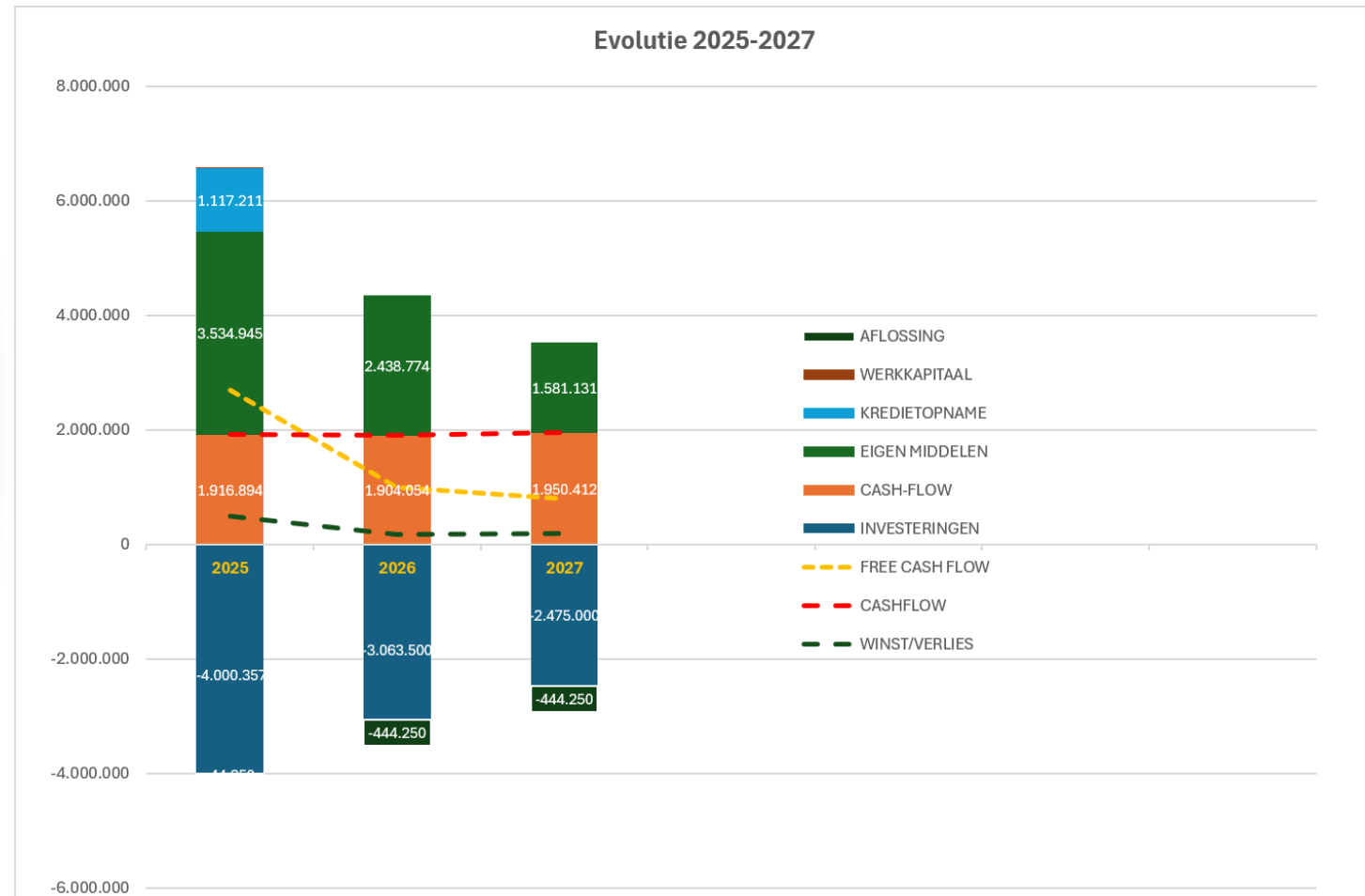
- De **loonkosten** blijven stabiel op **57%** van de opbrengsten. De impact van de **centenindex** is beperkt tot 46% van het personeelsbestand en bedraagt 0,27% (-10K€) van de totale bruto loonkost. Ter vergelijking: de verhoging van de maaltijdcheques en bijkomende koopkrachtenveloppe van 0,25% zoals beiden voorzien in het sectoraal akkoord voor de lokale besturen kost 60K€.
- De **afschrijvingen** bedragen net geen **2 miljoen euro** en stijgen met 7% ten overstaan van 2026; een gevolg van het doorgedreven investeringsprogramma in de periode 2025-2026.
- Bovenstaande resulteert in een begroting met een ***verwacht resultaat van 195.478 euro, een cashflow van 1.950.412 en een vrij cashflow van 792.293 euro.***

Begroting 2027

	JR 2025	BEGR 2026	PROG 2026	BEGR 2027
AANTAL CREMATIES	12.852	12.837	12.628	12.828
CREMATIES	6.505.794	6.603.094	6.550.321	6.915.025
PLECHTIGHEDEN	1.011.762	1.027.074	1.001.328	996.116
KOFFIEKAMERS	2.148.525	2.063.801	1.890.813	2.152.947
DIVERSE ONTVANGSTEN UIT KERNACTIVITEITEN	78.952	63.500	93.313	74.179
TOTAAL ONTVANGSTEN	9.745.034	9.757.469	9.535.775	10.138.267
HANDELSGOEDEREN, GRONDSTOFFEN & HULPSTOFFEN	-1.092.430	-897.722	-1.055.940	-1.042.315
DIENTEN & DIVERSE GOEDEREN	-1.340.028	-1.309.310	-1.348.345	-1.379.360
BEZOLDIGINGEN, PENSIOENEN & SOCIALE LASTEN	-5.390.844	-5.537.533	-5.502.448	-5.690.130
ANDERE BEDRIJFSKOSTEN	-12.975	-8.750	-7.081	-9.150
TOTAAL KOSTEN EN LONEN	-7.836.277	-7.753.315	-7.913.814	-8.120.955
OPERATIONELE CASHFLOW	1.908.757	2.004.154	1.621.961	2.017.312
AFSCHRIJVINGEN	-1.628.102	-1.941.220	-1.838.001	-1.965.834
VOORZIENINGEN PENSIOENLASTEN	0	0	0	0
SUBSIDIES	210.899	210.900	210.450	210.900
OPERATIONELE WINST (+) of VERLIES (-)	491.554	273.834	-5.591	262.378
FINANCIELE/ANDERE/UITZ. KOSTEN	-305.084	-276.300	-318.675	-308.760
FINANCIELE/ANDERE/UITZ. INKOMSTEN	313.221	176.200	261.966	241.860
WINST (-)VERLIES)NA AFSCHRIJV.	499.691	173.734	-62.299	195.478
CASH-FLOW	1.916.894	1.904.054	1.565.252	1.950.412
EIGEN MIDDELEN	3.534.945	2.438.774	2.692.652	1.581.131
KREDIETOPNAME	1.117.211	0	0	0
INVESTERINGEN	-4.000.357	-3.063.500	-2.400.000	-2.475.000
AFLOSSINGEN	-44.250	-444.250	-444.250	-444.250
WERKKAPITAALBEHOEFTE	168.209	167.477	167.477	180.000
FREE CASH-FLOW	2.692.652	1.002.555	1.581.131	792.293

Begroting 2027

Evolutie cashflow & Vrije cashflow





Voorstel aan de Algemene Vergadering

- De directie en de raad van bestuur is van mening dat een indexatie van de tarieven voor plechtigheden en crematies van 2,5% noodzakelijk is gelet op de stijgende inflatie en geen afbreuk doet aan het sociaal karakter & toegankelijkheid van onze dienstverlening. Onze tarieven voor de inwoners van de leden blijven in vergelijking met de collega's van de omliggende crematoria in Kortrijk, Antwerpen en Zemst bij de goedkoopste.
- Er wordt aan de Algemene Vergadering voorgesteld om het volgende goed te keuren:
 - ✓ het investeringsplan van 2.475.000€.
 - ✓ Een indexatie van de tarieven voor de plechtigheden en crematies met 2,5%.
 - ✓ De begroting met een vooropgesteld resultaat van 195.478€.



Agenda Buitengewone Algemene Vergadering 1/12/2026

- Goedkeuring van het verslag van de Algemene Vergadering 16 juni 2026
- Goedkeuring van het verslag van de Bijzondere Algemene Vergadering 16 juni 2026 re: Statutenwijziging
- Goedkeuring Begroting 2027 met een vooropgesteld resultaat van 195.478 euro en een investeringsbudget van 2.475.000 euro
- Ontslag raadgevend lid raad van bestuur en benoeming vervanger