

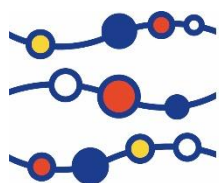
ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

JAAARREKENING 2024

Jaarrekening 2024

Welzijnsvereniging Zorgbedrijf Rivierenland
Wilsonstraat 28
2860 Sint-Katelijne-Waver
BE0680.439.360





ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

JAARREKENING 2024

Beleidsevaluatie

Jaarrekening 2024

Welzijnsvereniging Zorgbedrijf Rivierenland
Wilsonstraat 28
2860 Sint-Katelijne-Waver
BE0680.439.360

Beleidsevaluatie



2024

Journalvolnummers: JR Budg. 182717 Alg. 2024100000 / EK 179730 IK 166364

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)
Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Geert Debbaut
Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

Prioritaire Strategische doelstelling:: ZB Rivierenland: Zorgbedrijf Rivierenland

Zorgbedrijf Rivierenland

Van 01/01/2020 tot 31/12/2026

	2024		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Uitgaven	52.992.164	55.120.083	55.170.888
Ontvangsten	58.288.782	58.666.132	58.757.193
Saldo	5.296.618	3.546.049	3.586.305
Investerings			
Uitgaven	1.372.341	9.579.574	7.026.536
Ontvangsten	1.049.048	2.726.195	1.246.467
Saldo	-323.292	-6.853.379	-5.780.069
Financiering			
Uitgaven	3.757.482	3.763.396	3.803.652
Ontvangsten	0	7.049.354	6.803.065
Saldo	-3.757.482	3.285.958	2.999.413

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD000002: KWALITATIEF BETAALBAAR ZORGCONTINUÛM

We investeren verder in het uitbouwen van een kwalitatief zorgcontinuüm, op maat van de gebruiker, waarbij betaalbaarheid, ontschotting van de zorg en de aandacht voor kwetsbare doelgroepen centraal staan.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2026

Toelichting evaluatie: *Lopende: Het aanbieden van een kwalitatief betaalbaar zorgcontinuüm is de kernopdracht van Zorgbedrijf Rivierenland. Mede door middel van onze grote nieuwbouwprojecten, waarvan woonzorgcentrum Bosbeekhof voltooid werd in 2020, woonzorgcentrum Roosendaelveld met een aparte afdeling voor jongementie op 31 mei 2021 geopend werd, het traject van de omgevingsvergunning voor de vervanging van het huidige Hof van Egmont lopende is, garanderen we deze kwalitatieve zorg op heden en in de toekomst.*

De kwaliteit van onze zorg streven we tevens na door verschillende innovatieve projecten zoals de implementatie van de innovatieve arbeidsorganisatie, waarbij de zorg georganiseerd wordt rond en met de bewoner en te investeren in een goede begeleiding van onze medewerkers. Daarnaast werken we binnen de WZC's met een participatiemodel van Tubbe of TriAloog. De bewoner en zijn mantelzorger worden actief betrokken in het reilen en zeilen van onze WZC's.

Ook in onze kinderopvang zetten we in op een goede begeleiding van onze medewerkers. We werken met pedagogische coaches en bieden een ondersteunend leerplatform BLINK aan onze medewerkers.

Binnen de thuiszorg werken we met zorgcoaches die de zorgnoden detecteren en telkens op zoek gaan naar een goed aanbod ter ondersteuning van de cliënt, de gezinszorg optimaliseert haar werking en overleg.

De LDC's zetten verder in op buurtgerichte zorg en betrekken haar gebruikers actief in de werking van het LDC.

Onze werkafspraken zitten in een digitaal documentmanagementsysteem.

Voor het opvolgen van de zorg aan onze bewoners wordt voortaan hetzelfde systeem gebruikt in al onze woonzorgcentra, voor de personeelsplanning in de woonzorgcentra werd van start gegaan met een aangepaste planingssoftware, waarbij het de doelstelling is deze ook in de niet-woonzorgcentra te gaan gebruiken.

	2024		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Uitgaven	52.992.164	55.120.083	55.170.888
Ontvangsten	58.288.782	58.666.132	58.757.193
Saldo	5.296.618	3.546.049	3.586.305
Investerings			
Uitgaven	1.372.341	9.579.574	7.026.536
Ontvangsten	1.049.048	2.726.195	1.246.467
Saldo	-323.292	-6.853.379	-5.780.069
Financiering			
Uitgaven	3.757.482	3.763.396	3.803.652
Ontvangsten	0	7.049.354	6.803.065
Saldo	-3.757.482	3.285.958	2.999.413

Prioritair actieplan: AP000043: Realisatie van de bouw en de kwalitatieve werking van de woonzorgcampus Bosbeekhof.

Realisatie van de bouw en de kwalitatieve werking van de woonzorgcampus Bosbeekhof.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2026

Toelichting evaluatie: *Lopende: Toelichting evaluatie: Project in uitvoering*

Fase 1: nieuwbouw WZC – uitgevoerd

De voorlopige oplevering van het nieuwe gebouw van het WZC is gebeurd in september 2020 en de bewoners zijn verhuisd per 1 oktober 2020. Het dossier van de waterschade is juridisch nog niet volledig afgerond. Op basis van het eindverslag van de gerechtsdeskundige wordt nagegaan welke stappen verder zullen gevolgd worden.

Fase 2: afbraak van het oude WZC (op het beschermde gedeelte na), de bouw van een lokaal dienstencentrum (dorpsrestaurant), nieuwe keuken en administratief gedeelte – uitgevoerd
Dit deel van het (ver)nieuwbouwproject werd in gebruik genomen op 7 juni 2022 (officiële opening). Men is bezig het VIPA-dossier voor het lokaal dienstencentrum af te ronden.

Fase 3: afbraak voormalig OCMW-gebouw en huidige keuken + omgevingsaanleg – deels uitgevoerd
Achteraan op de site, is er een park, waarvan de doelstelling is dat het zo wordt ingericht dat er een plek van gemaakt wordt waar de buurt gebruik kan van maken en buurtbewoners elkaar ontmoeten. Eind 2023 heeft Regionaal Landschap Rivierenland (RLR) na overleg met de buurt en in samenwerking met de gemeente Sint-Katelijne-Waver en Zorgbedrijf Rivierenland een voorstel uitgewerkt voor het park. In 2024 heeft de uitwerking van dit plan een aanvang genomen.

Fase 4: verdere uitbouw van het lokaal dienstencentrum en het dorpsrestaurant - kwartaal 3 en 4 2022 en volgende jaren – lopend

Dienstencentrum De Plek (opening juni 2022) evolueert geleidelijk aan tot een ontmoetingsplaats voor elke inwoner van Sint-Katelijne-Waver. De verbinding met de buurt enerzijds en met de bewoners van het woonzorgcentrum anderzijds is heel belangrijk. Ook voor vragen over thuiszorgdiensten of over een opname in het woonzorgcentrum kan men in ldc De Plek terecht. Het buurtrestaurant van ldc De Plek geniet meer en meer bekendheid in het dorp. Gebruikers met een omio-statuuut krijgen een korting van 3 euro op de maaltijdprijs dankzij de tussenkomst van de gemeente. Het aantal gebruikers blijft in stijgende lijn evolueren. Regelmatig bereikt het buurtrestaurant een max. aantal van 60 gebruikers. Bij feestmaaltijden komen er 80 gebruikers over de vloer. Sinds september 2023 gaat er twee keer per maand een buurtrestaurant door in de kern Elzestraat.

Het activiteitenaanbod – optredens, bingo, ijsnamiddag, digipunt – petanque – kubbing... – is uitgebreid met o.a.. een crea-club, Okra houdt regelmatig lessenreeksen in het ldc en het aanbod vanuit Emergo (netwerk geestelijke gezondheidszorg) loopt verder. De bib en de digidokter komen langs op regelmatige basis.

Het ldc zet in op duurzaamheid en is gestart met een geefkast i.s.m. Avansa en met een tweedehands kledingverkoop. Ook de gemeentediensten maken gebruik van de Plek voor o.a. het verdelen van de Kerstpakketten, de organisatie van een opruimactie, vergaderingen...

Het lokaal dienstencentrum sluit ook aan bij gemeentelijke initiatieven zoals de kunstroute en de erfgoeddag en organiseert mee de praatcafé's dementie.

Minstens 1 keer per jaar komt een stuurgroep samen (zorgbedrijf-gemeente) om de samenwerking voor de volgende periode te bespreken. De centrumraad komt 2 keer per jaar samen. Hierin zetelen gebruikers, verenigingen en vrijwilligers.

	2024		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Investerings			
Uitgaven	157.522	161.268	364.000
Saldo	-157.522	-161.268	-364.000
Financiering			

Prioritair actieplan: AP000044: Realisatie van de bouw en de kwalitatieve werking v/d nieuwe woonzorgcampus Roosendaelveld: focu...

Realisatie van de bouw en de kwalitatieve werking van de nieuwe woonzorgcampus Roosendaelveld: focus + expertise t.a.v. bewoners met een specifieke problematiek (dementie/jongdementie/psychiatrische problematiek).

Van 01/01/2020 tot 31/12/2026

Toelichting evaluatie: *Gerealiseerd.: Het woonzorgcentrum Roosendaelveld, met kleinschalig genormaliseerd wonen voor mensen met (jong)dementie en een bijzondere psychische kwetsbaarheid, is gedeeltelijk in gebruik genomen op 31 mei 2021. Vanaf september 2021 kon het volledig in gebruik genomen worden nadat de herstelwerkzaamheden als gevolg van een waterlek beëindigd waren. Het gevolg hiervan zijn een tragere opstart en een minder efficiënte personeelsinzet dan voorzien, hetgeen niet alleen in 2021 een financiële impact heeft gehad, maar ook nog in 2022.*

De kleinschalige woonomgeving van 8 bewoners die in één huis wonen en leven draagt ertoe bij dat er sterk kan ingezet worden op de kwaliteit van leven en zorg van iedere individuele bewoner. Daartegenover staat echter een noodzakelijke personeelsinzet die groter is dan bij niet kleinschalig genormaliseerd wonen en dewelke tot dusver niet geïntegreerd is in de huidige manier van financiering van woonzorgcentra.

Het bouwproject woonzorgcentrum werd uitgevoerd binnen het voorziene budget. Gedurende kalenderjaar 2023 werd de aanvankelijk in de plannen voorziene multifunctionele ruimte afgewerkt en ingericht tot 2 centra voor dagverzorging. De centra voor dagverzorging Hof van Egmont en Hanswijk, beide gelegen aan de Speeqvest verhuisden als gevolg naar de zorgsite Roosendaelveld en werden herdoopt in CDV De Kade en CDV De Roos. Het cliënteel van de centra voor dagverzorging kan gebruik maken van een aangepaste en comfortabele infrastructuur die de kwaliteit van wonen, leven en zorg gunstig beïnvloedt.

De bezettingscijfers van 80% in 2023, konden in 2024 bestendigd worden.

	2024		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Investerings			
Uitgaven	0	16.232	0
Saldo	0	-16.232	0
Financiering			

Prioritair actieplan: AP000067: We realiseren een innovatieve woonzorgcampus Dijlezicht met aangepaste woonvormen

We realiseren een innovatieve woonzorgcampus Dijlezicht met aangepaste woonvormen

Van 01/01/2020 tot 31/12/2026

Toelichting evaluatie: *Lopende: Op de site Zwartzustersvest wordt een nieuwe zorgcampus ontwikkeld. In dit project hebben we 2 fases:*

- *Fase 1: de sloop van de huidige gebouwen (oud ziekenhuis)*
- *Fase 2: de nieuwbouw van de zorgsite: woonzorgcentrum, kortverblijf, centrum voor dagverzorging en lokaal dienstencentrum*

Fase 1: sloop – uitgevoerd
In 2022 werd de gunningsopdracht van de sloop toegekend, zodat men begin 2023 kon aanvangen met de afbraakwerken. Deze afbraakwerken werden begin kalenderjaar 2024 beëindigd.

Fase 2: nieuwbouw zorgsite – in uitvoering
In het najaar 2022 werd het gunningsproces voor de nieuwbouw van de zorgsite beëindigd waardoor men in 2023 een aanvang heeft kunnen maken met de ontwerpfase die heeft geleid tot het in september 2023 indienen van de aanvraag van de omgevingsvergunning. Zodra er een definitief uitvoerbare omgevingsvergunning is kan de realisatiefase van start gaan .

	2024		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Investerings			
Uitgaven	209.988	4.018.598	4.277.825
Ontvangsten	268.198	192.809	0
Saldo	58.210	-3.825.789	-4.277.825
Financiering			

Totaal niet-prioritaire actieplannen:

	2024		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Uitgaven	52.992.164	55.120.083	55.170.888
Ontvangsten	58.288.782	58.666.132	58.757.193
Saldo	5.296.618	3.546.049	3.586.305
Investerings			
Uitgaven	1.004.830	5.383.476	2.384.712
Ontvangsten	780.850	2.533.386	1.246.467
Saldo	-223.980	-2.850.091	-1.138.245
Financiering			
Uitgaven	3.757.482	3.763.396	3.803.652
Ontvangsten	0	7.049.354	6.803.065
Saldo	-3.757.482	3.285.958	2.999.413

- BD000001: REGIONALE REFERENTIE
- BD000003: STERKE EN WARME ORGANISATIE
- BD000004: FINANCIËEL GEZOND BELEID
- BD000005: INNOVATIEF
- BD000006: DUURZAAMHEID

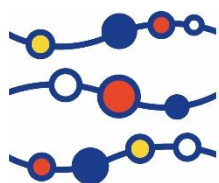
Niet-prioritaire Strategische doelstelling:

Geen niet-prioritaire Strategische doelstelling:

Overzicht Doelstellingen, Actieplannen en Acties is te vinden op:
De volledige documentatiebundel van jaarrekening 2024 is terug te vinden op het directiesecretariaat van het Zorgbedrijf Rivierenland.

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

MJP initieel krediet:
MJP_HERZIENING_8_BEGINKREDIET_2024 2023: Alg. 166364
MJP eindkrediet:
MJP_HERZIENING_10_BEGINKREDIET_2025 2024: Alg. 179730



ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

JAARREKENING 2024

Financiële nota

Jaarrekening 2024

Welzijnsvereniging Zorgbedrijf Rivierenland
Wilsonstraat 28
2860 Sint-Katelijne-Waver
BE0680.439.360



J1: Doelstellingenrekening



2024

Journaalvolgnummers: JR Budg. 182717 Alg. 2024100000 / EK 179730

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)
Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Geert Debbaut
Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD000002:KWALITATIEF BETAALBAAR ZORGCONTINUÛM

	Jaarrekening	Meerjarenplan
Exploitatie		
Uitgave	52.992.164	55.120.083
Ontvangst	58.288.782	58.666.132
Saldo	5.296.618	3.546.049
Investering		
Uitgave	1.372.341	9.579.574
Ontvangst	1.049.048	2.726.195
Saldo	-323.292	-6.853.379
Financiering		
Uitgave	3.757.482	3.763.396
Ontvangst	0	7.049.354
Saldo	-3.757.482	3.285.958

Niet prioritaire beleidsdoelstellingen

Verrichtingen zonder beleidsdoelstelling

Totaal

	Jaarrekening	Meerjarenplan
Exploitatie		
Uitgave	52.992.164	55.120.083
Ontvangst	58.288.782	58.666.132
Saldo	5.296.618	3.546.049
Investering		
Uitgave	1.372.341	9.579.574
Ontvangst	1.049.048	2.726.195
Saldo	-323.292	-6.853.379
Financiering		
Uitgave	3.757.482	3.763.396
Ontvangst	0	7.049.354
Saldo	-3.757.482	3.285.958

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

MJP:

MJP_HERZIENING_10_BEGINKREDIET_2025 2024: Alg. 179730

J2: Staat van het financieel evenwicht



2024

Journalvolnummers: JR Budg. 182717 Alg. 2024100000 / EK 179730

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)
Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Geert Debbaut
Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

Budgettair resultaat	Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Exploitatiesaldo	5.296.618	3.546.049
a. Ontvangsten	58.288.782	58.666.132
b. Uitgaven	52.992.164	55.120.083
II. Investeringsaldo	-323.292	-6.853.379
a. Ontvangsten	1.049.048	2.726.195
b. Uitgaven	1.372.341	9.579.574
III. Saldo exploitatie en investeringen	4.973.326	-3.307.331
IV. Financieringssaldo	-3.757.482	3.285.958
a. Ontvangsten	0	7.049.354
b. Uitgaven	3.757.482	3.763.396
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	1.215.844	-21.373
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	3.663.159	3.663.159
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	4.879.003	3.641.786
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	4.879.003	3.641.786

Autofinancieringsmarge	Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Exploitatiesaldo	5.296.618	3.546.049
II. Netto periodieke aflossingen	3.757.482	3.763.396
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	3.757.482	3.763.396
b. Periodieke terugvordering leningen	0	0
III. Autofinancieringsmarge	1.539.136	-217.347

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Autofinancieringsmarge	1.539.136	-217.347
II. Correctie op de periodieke aflossingen	-2.371.761	-2.365.847
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	3.757.482	3.763.396
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	6.129.243	6.129.243
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-832.625	-2.583.194

Geconsolideerd financieel evenwicht	Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Beschikbaar budgettair resultaat		
- Welzijnsvereniging	4.879.003	3.641.786
Totaal beschikbaar budgettair resultaat	4.879.003	3.641.786
II. Autofinancieringsmarge		
- Welzijnsvereniging	1.539.136	-217.347
Totale Autofinancieringsmarge	1.539.136	-217.347
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge		
- Welzijnsvereniging	-832.625	-2.583.194
Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-832.625	-2.583.194

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

MJP: MJP_HERZIENING_10_BEGINKREDIET_2025 2024: Alg. 179730
Voorgaande JR dossiers: JR_ORIGINEEL_2023 2023: Budg. 172468 Alg. 2023096275
MJP dossiers van andere entiteiten: /
Dossiers van andere entiteiten: /

J3: Realisatie van de kredieten

2024



Journalvolnummers: JR Budg. 182717 Alg. 2024100000 / EK 179730 IK 166364

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Geert Debbaut

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

	Jaarrekening		Eindkredieten		Initiële kredieten	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
- Welzijnsvereniging						
Exploitatie	52.992.164	58.288.782	55.120.083	58.666.132	55.170.888	58.757.193
Investerings	1.372.341	1.049.048	9.579.574	2.726.195	7.026.536	1.246.467
Financiering	3.757.482	0	3.763.396	7.049.354	3.803.652	6.803.065
Leningen en leasings	3.757.482	0	3.763.396	7.049.354	3.803.652	6.803.065

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

MJP initieel krediet:

MJP_HERZIENING_8_BEGINKREDIET_2024 2023: Alg. 166364

MJP eindkrediet:

MJP_HERZIENING_10_BEGINKREDIET_2025 2024: Alg. 179730

J4: Balans



2024

Journalvolgnummers: JR Budg. 182717 Alg. 2024100000 / JR-1 Budg. 172468 Alg. 2023096275

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)
Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Geert Debbaut
Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

	2024	2023
ACTIVA	96.528.888	101.494.600
I. Vlottende activa	11.200.439	13.709.294
A. Liquide middelen en geldbeleggingen	4.561.879	3.671.441
B. Vorderingen op korte termijn	5.978.149	9.357.698
1. Vorderingen uit ruiltransacties	4.737.754	4.605.781
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties	1.240.396	4.751.917
D. Overlopende rekeningen van het actief	55.944	75.688
E. Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vallen	604.467	604.467
II. Vaste activa	85.328.448	87.785.306
A. Vorderingen op lange termijn	3.022.336	3.626.803
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties	3.022.336	3.626.803
B. Financiële vaste activa	30.615	30.615
4. Andere financiële vaste activa	30.615	30.615
C. Materiële vaste activa	82.275.497	84.127.888
1. Gemeenschapsgoederen	32.913	8.374
f. Erfgoed	32.913	8.374
2. Bedrijfsmatige materiële vaste activa	80.686.763	82.536.392
a. Terreinen en gebouwen	79.041.517	80.597.814
b. Installaties, machines en uitrusting	718.057	845.136
c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	927.189	1.093.442
3. Andere materiële vaste activa	1.555.821	1.583.122
a. Terreinen en gebouwen	1.555.821	1.583.122

	2024	2023
PASSIVA	96.528.888	101.494.600
I. Schulden	82.290.106	89.572.467
A. Schulden op korte termijn	13.239.510	16.714.415
1. Schulden uit ruiltransacties	9.043.755	12.715.406
a. Voorzieningen voor risico's en kosten	3.537.844	3.343.437
c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties	5.505.912	9.371.969
2. Schulden uit niet-ruiltransacties	385.962	237.498
3. Overlopende rekeningen van het passief	2.336	4.028
4. Schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	3.807.456	3.757.482
B. Schulden op lange termijn	69.050.596	72.858.053
1. Schulden uit ruiltransacties	69.050.596	72.858.053
b. Financiële schulden	69.050.596	72.858.053
II. Nettoactief	14.238.782	11.922.133
A. Kapitaalssubsidies en schenkingen	9.942.122	9.922.118
B. Gecumuleerd overschot of tekort	2.736.788	440.144
D. Overig nettoactief	1.559.871	1.559.871

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

JR dossier, voorgaand jaar:

JR_ORIGINEEL_2023 2023: Budg. 172468 Alg. 2023096275

J5: Staat van opbrengsten en kosten



2024

Journalvolgnnummers: JR Budg. 182717 Alg. 2024100000 / JR-1 Budg. 172468 Alg. 2023096275

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)
Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

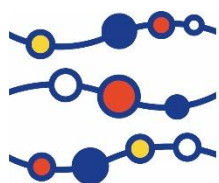
Algemeen directeur: Geert Debbaut
Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

	2024	2023
I. Kosten	56.415.749	54.751.897
A. Operationele kosten	55.646.339	53.952.061
1. Goederen en diensten	17.640.195	18.579.965
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	34.650.848	31.733.090
3. Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	3.405.534	3.593.120
8. Andere operationele kosten	-50.237	45.886
B. Financiële kosten	769.410	799.836
II. Opbrengsten	58.712.393	57.508.210
A. Operationele opbrengsten	58.247.512	57.073.167
1. Opbrengsten uit de werking	37.008.559	35.669.142
3. Werkingssubsidies	20.575.533	20.782.995
a. Algemene werkingssubsidies	9.335.255	9.387.232
b. Specifieke werkingssubsidies	11.240.278	11.395.763
6. Andere operationele opbrengsten	663.420	621.030
B. Financiële opbrengsten	464.881	435.043
III. Overschot of tekort van het boekjaar	2.296.644	2.756.313
A. Operationeel overschot of tekort	2.601.173	3.121.106
B. Financieel overschot of tekort	-304.529	-364.793
IV. Verwerking van het overschot of tekort van het boekjaar	2.296.644	2.756.313
C. Over te dragen overschot of tekort van het boekjaar	2.296.644	2.756.313

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

JR dossier, voorgaand jaar:

JR_ORIGINEEL_2023 2023: Budg. 172468 Alg. 2023096275



ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

JAARREKENING 2024

Toelichting

Jaarrekening 2024

Zorgbedrijf Rivierenland
Wilsonstraat 28
2860 Sint-Katelijne-Waver
BE0680.439.360



T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

2024



Journalvolnummers: JR Budg. 182717 Alg. 2024100000 / EK 182536

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Geert Debbaut

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

	2020	2021	2022	2023	2024		2025
	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Meerjarenplan	Meerjarenplan
Algemene financiering							
Exploitatie							
Uitgaven	329.872	572.962	708.105	816.457	847.023	984.604	1.577.531
Ontvangsten	6.810.132	6.679.317	5.440.912	9.398.659	9.376.508	9.346.511	9.513.025
Saldo	6.480.260	6.106.354	4.732.807	8.582.203	8.529.485	8.361.906	7.935.494
Financiering							
Uitgaven	1.140.406	1.347.069	3.368.431	3.708.405	3.757.482	3.757.481	4.029.929
Ontvangsten	17.300.000	32.409.000	10.500.000	0	0	0	32.583.462
Saldo	16.159.594	31.061.931	7.131.569	-3.708.405	-3.757.482	-3.757.481	28.553.533
Overhead							
Exploitatie							
Uitgaven	4.285.835	3.599.463	3.985.609	3.922.354	2.738.661	3.758.782	3.632.129
Ontvangsten	794.503	971.953	1.111.883	1.345.533	1.225.552	1.149.000	1.168.248
Saldo	-3.491.332	-2.627.510	-2.873.726	-2.576.821	-1.513.109	-2.609.782	-2.463.881
Investerings							
Uitgaven	0	1.300	9.007	7.504	1.055	1.055	1.708.818
Saldo	0	-1.300	-9.007	-7.504	-1.055	-1.055	-1.708.818
Zorg							
Exploitatie							
Uitgaven	36.426.410	37.395.950	43.180.032	46.414.789	49.406.480	50.376.697	50.858.835
Ontvangsten	36.734.034	37.166.812	40.870.067	46.340.406	47.686.722	48.170.621	49.132.416
Saldo	307.623	-229.139	-2.309.965	-74.383	-1.719.758	-2.206.076	-1.726.420
Investerings							
Uitgaven	19.542.209	29.563.969	5.054.537	6.025.260	1.371.285	1.371.285	32.858.806
Ontvangsten	899.973	606.274	610.396	3.811.520	1.049.048	972.694	3.582.237
Saldo	-18.642.235	-28.957.695	-4.444.141	-2.213.740	-322.237	-398.591	-29.276.569

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

MJP:

MJP_HERZIENING_OVERDRACHT_2025 2025: Alg. 182536

Meerjarenplan:

MJP_HERZIENING_OVERDRACHT_2025 2025: Alg. 182536

Jaarrekeningen:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 35735 Alg. 2020108920

JR_ORIGINEEL_2021 2021: Budg. 57512 Alg. 2021092067

JR_ORIGINEEL_2022 2022: Budg. 85216 Alg. 2022094705

JR_ORIGINEEL_2023 2023: Budg. 172468 Alg. 2023096275

JR_ORIGINEEL_2024 2024: Budg. 182717 Alg. 2024100000

T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard



**ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND**

Jaarnaalvolgnommern: JR Budg. 182717 Alg. 2024100000 / EK 182536

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

2024

Algemeen directeur: Geert Debbaut

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024		2025
	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Meerjarenplan	Meerjarenplan
A. Operationele uitgaven	40.710.081	41.053.451	47.158.332	50.353.764	52.222.753	54.175.600	54.503.295
1. Goederen en diensten	17.441.427	17.315.310	18.532.359	18.575.440	17.622.143	19.724.745	18.779.381
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	23.223.183	23.674.874	28.365.689	31.732.438	34.650.848	34.377.271	35.665.162
c. Niet vastbenoemd niet-onderwizzend personeel	22.158.797	22.712.999	27.296.918	30.553.214	33.402.111	33.158.456	34.441.673
f. Andere personeelskosten	1.064.386	961.875	1.068.771	1.179.224	1.248.736	1.218.816	1.223.489
5. Andere operationele uitgaven	45.472	63.267	260.283	45.886	-50.237	73.584	58.752
B. Financiële uitgaven	332.036	514.925	715.414	799.836	769.410	944.483	1.565.200
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	329.872	508.813	696.646	796.412	766.036	941.228	1.549.031
- aan financiële instellingen	329.872	508.813	696.646	796.412	766.036	941.228	1.549.031
2. Andere financiële uitgaven	2.164	6.112	18.768	3.424	3.374	3.255	16.169

I. Exploitatie-uitgaven	2026
	Meerjarenplan
A. Operationele uitgaven	55.142.493
1. Goederen en diensten	18.286.073
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	36.797.155
c. Niet vastbenoemd niet-onderwizzend personeel	35.564.779
f. Andere personeelskosten	1.232.376
5. Andere operationele uitgaven	59.266
B. Financiële uitgaven	2.347.871
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	2.331.702
- aan financiële instellingen	2.331.702
2. Andere financiële uitgaven	16.169

II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024		2025
	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Meerjarenplan	Meerjarenplan
A. Operationele ontvangsten	44.338.583	44.817.305	47.422.404	57.073.167	58.247.512	58.654.877	59.813.688
1. Ontvangsten uit de werking	27.278.213	26.936.270	31.104.102	35.669.142	37.008.559	37.063.706	37.929.870
3. Werkingssubsidies	16.823.089	17.372.186	15.922.019	20.782.995	20.575.533	20.971.202	21.328.672

JAARREKENING ORIGINIEEL 2024 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

2024

20 / 70

II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024		2025
	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Meerjarenplan	Meerjarenplan
a. Algemene werkingssubsidies	6.810.132	6.679.317	5.440.912	9.387.232	9.335.255	9.335.255	9.513.025
- Andere algemene werkingssubsidies	6.810.132	6.679.317	5.440.912	9.387.232	9.335.255	9.335.255	9.513.025
- van het OCMW	6.810.132	6.679.317	5.440.912	9.387.232	9.335.255	9.335.255	9.513.025
b. Specifieke werkingssubsidies	10.012.957	10.692.870	10.481.107	11.395.763	11.240.278	11.635.946	11.815.647
- van de federale overheid	1.143.802	1.549.335	1.406.982	1.348.012	1.380.268	1.554.425	1.554.425
- van de Vlaamse overheid	6.992.429	9.029.248	8.367.313	9.227.445	9.112.360	10.024.973	10.186.222
- van de gemeente	98.760	22.400	166.088	81.013	81.144	0	0
- van het OCMW	368.259	23.452	511.786	736.793	659.831	51.548	75.000
- van andere entiteiten	1.409.708	68.435	28.938	2.500	6.674	5.000	0
5. Andere operationele ontvangsten	237.281	508.849	396.284	621.030	663.420	619.969	555.147
B. Financiële ontvangsten	86	776	459	11.432	41.269	11.255	0

II. Exploitatieontvangsten	2026						
	Meerjarenplan						
A. Operationele ontvangsten	61.162.493						
1. Ontvangsten uit de werking	39.055.103						
3. Werkingssubsidies	21.692.862						
a. Algemene werkingssubsidies	9.669.593						
- Andere algemene werkingssubsidies	9.669.593						
- van het OCMW	9.669.593						
b. Specifieke werkingssubsidies	12.023.269						
- van de federale overheid	1.554.425						
- van de Vlaamse overheid	10.468.844						
- van de gemeente	0						
- van het OCMW	0						
- van andere entiteiten	0						
5. Andere operationele ontvangsten	414.528						
B. Financiële ontvangsten	0						
III. Exploitatiesaldo	3.296.552	3.249.705	-450.883	5.930.998	5.296.618	3.546.049	3.745.193

III. Exploitatiesaldo	3.672.129
------------------------------	------------------

I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024		2025
	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Meerjarenplan	Meerjarenplan
A. Investeringsen in financiële vaste activa	0	0	1.440	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	1.440	0	0	0	0
B. Investeringsen in materiële vaste activa	19.542.209	29.565.269	5.062.104	6.032.764	1.372.341	1.372.341	34.567.624
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	19.542.209	29.565.269	5.062.104	6.032.764	1.372.341	1.372.341	34.567.624
a. Terreinen en gebouwen	19.129.236	29.291.178	4.744.432	5.706.986	1.125.720	1.125.720	33.043.552
c. Roerende goederen	412.973	274.091	317.671	323.764	222.081	222.081	1.490.626
e. Erfgoed	0	0	0	2.014	24.539	24.539	33.447

I. Investeringsuitgaven	2026
	Meerjarenplan
A. Investeringsen in financiële vaste activa	0
4. Andere financiële vaste activa	0
B. Investeringsen in materiële vaste activa	21.570.746
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	21.570.746
a. Terreinen en gebouwen	19.023.539
c. Roerende goederen	2.547.207
e. Erfgoed	0

II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024		2025
	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Meerjarenplan	Meerjarenplan
B. Verkoop van materiële vaste activa	285.506	1.807	0	565.000	965	0	2.076.501
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	1.807	0	0	965	0	0
c. Roerende goederen	0	1.807	0	0	965	0	0
2. Andere materiële vaste activa	285.506	0	0	565.000	0	0	2.076.501
a. Onroerende goederen	285.506	0	0	565.000	0	0	2.076.501
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	614.467	604.467	610.396	3.246.520	1.048.083	972.694	1.505.737
- van de Vlaamse overheid	604.467	604.467	604.467	2.914.337	1.048.083	972.694	1.350.737
- van de gemeente	0	0	5.929	332.183	0	0	155.000
- van het OCMW	10.000	0	0	0	0	0	0

II. Investeringsontvangsten	2026
	Meerjarenplan
B. Verkoop van materiële vaste activa	3.517.328
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0
c. Roerende goederen	0

II. Investeringsontvangsten	2026						
	Meerjarenplan						
2. Andere materiële vaste activa	3.517.328						
a. Onroerende goederen	3.517.328						
D. Investeringssubsidies en -schenkingen	1.057.498						
- van de Vlaamse overheid	1.044.498						
- van de gemeente	13.000						
- van het OCMW	0						
III. Investeringsaldo	-18.642.235	-28.958.995	-4.453.148	-2.221.244	-323.292	-399.646	-30.985.387

III. Investeringsaldo	-16.995.920
-----------------------	--------------------

Saldo exploitatie en investeringen	-15.345.684	-25.709.289	-4.904.031	3.709.755	4.973.326	3.146.402	-27.240.194
------------------------------------	--------------------	--------------------	-------------------	------------------	------------------	------------------	--------------------

Saldo exploitatie en investeringen	-13.323.791
------------------------------------	--------------------

I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024		2025
	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Meerjarenplan	Meerjarenplan
A. Vereffening van financiële schulden	1.140.406	1.347.069	3.368.431	3.708.405	3.757.482	3.757.481	4.029.929
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	1.140.406	1.347.069	3.368.431	3.708.405	3.757.482	3.757.481	4.029.929

I. Financieringsuitgaven	2026
	Meerjarenplan
A. Vereffening van financiële schulden	4.487.222
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	4.487.222

II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024		2025
	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Meerjarenplan	Meerjarenplan
A. Aangaan van financiële schulden	17.300.000	32.409.000	10.500.000	0	0	0	32.583.462
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	17.300.000	32.409.000	5.500.000	0	0	0	32.583.462
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0	0	5.000.000	0	0	0	0

II. Financieringsontvangsten	2026						
	Meerjarenplan						
A. Aangaan van financiële schulden	16.894.703						
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	16.894.703						
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0						
III. Financieringssaldo	16.159.594	31.061.931	7.131.569	-3.708.405	-3.757.482	-3.757.481	28.553.533

III. Financieringssaldo	12.407.481
-------------------------	-------------------

Budgettair resultaat van het boekjaar	813.910	5.352.642	2.227.539	1.349	1.215.844	-611.079	1.313.340
---------------------------------------	----------------	------------------	------------------	--------------	------------------	-----------------	------------------

Budgettair resultaat van het boekjaar	-916.310
---------------------------------------	-----------------

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

MJP:

MJP_HERZIENING_OVERDRACHT_2025 2025: Alg. 182536

Meerjarenplan:

MJP_HERZIENING_OVERDRACHT_2025 2025: Alg. 182536

Jaarrekeningen:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 35735 Alg. 2020108920

JR_ORIGINEEL_2021 2021: Budg. 57512 Alg. 2021092067

JR_ORIGINEEL_2022 2022: Budg. 85216 Alg. 2022094705

JR_ORIGINEEL_2023 2023: Budg. 172468 Alg. 2023096275

JR_ORIGINEEL_2024 2024: Budg. 182717 Alg. 2024100000

PRIO WZC BBH: nieuwbouw en inrichting WZC Bosbeekhof en LDC
AP000043: Realisatie van de bouw en de kwalitatieve werking van de woonzorgcampus Bosbeekhof.

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren*			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	11.442.246	7.354.212	0	3.745	0	18.800.204
B. Investerings in materiële vaste activa	11.442.246	7.354.212	0	3.745	0	18.800.204
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	11.442.246	7.354.212	0	3.745	0	18.800.204
a. Terreinen en gebouwen	11.442.246	7.354.212	0	3.745	0	18.800.204

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren
I. UITGAVEN	1.570.105	2.454.331	2.993.110	179.144	157.522	3.745
B. Investerings in materiële vaste activa	1.570.105	2.454.331	2.993.110	179.144	157.522	3.745
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	1.570.105	2.454.331	2.993.110	179.144	157.522	3.745
a. Terreinen en gebouwen	1.570.105	2.454.331	2.993.110	179.144	157.522	3.745

PRIO WZC DLZ: nieuwbouw en inrichting WZC Dijlezicht en DVC
AP000067: We realiseren een innovatieve woonzorgcampus Dijlezicht met aangepaste woonvormen

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren*			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	11.389.313	0	41.144.175	0	52.533.488
B. Investerings in materiële vaste activa	0	11.389.313	0	41.144.175	0	52.533.488
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	11.389.313	0	41.144.175	0	52.533.488
a. Terreinen en gebouwen	0	11.389.313	0	41.144.175	0	52.533.488
II. ONTVANGSTEN	0	2.310.381	0	3.917.328	0	6.227.709
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	0	0	3.917.328	0	3.917.328
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	3.917.328	0	3.917.328
a. Onroerende goederen	0	0	0	3.917.328	0	3.917.328
D. Investeringssubsidies en -schenkingen	0	2.310.381	0	0	0	2.310.381

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren
I. UITGAVEN	0	8.254.882	193.109	2.731.334	209.988	25.277.908
B. Investerings in materiële vaste activa	0	8.254.882	193.109	2.731.334	209.988	25.277.908
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	8.254.882	193.109	2.731.334	209.988	25.277.908
a. Terreinen en gebouwen	0	8.254.882	193.109	2.731.334	209.988	25.277.908
II. ONTVANGSTEN	0	0	0	2.042.183	268.198	400.000
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	0	0	0	0	400.000
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	400.000
a. Onroerende goederen	0	0	0	0	0	400.000
D. Investeringssubsidies en -schenkingen	0	0	0	2.042.183	268.198	0

PRIO WZC RSDV: nieuwbouw en inrichting WZC Roosendaelveld
AP000044: Realisatie van de bouw en de kwalitatieve werking v/d nieuwe woonzorgcampus Roosendaelveld: focu...

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren*			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	6.992.069	21.366.774	0	74.167	0	28.433.010
B. Investerings in materiële vaste activa	6.992.069	21.366.774	0	74.167	0	28.433.010
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	6.992.069	21.366.774	0	74.167	0	28.433.010
a. Terreinen en gebouwen	6.992.069	21.366.774	0	74.167	0	28.433.010

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren
I. UITGAVEN	16.047.760	5.308.753	7.236	3.026	0	74.167
B. Investerings in materiële vaste activa	16.047.760	5.308.753	7.236	3.026	0	74.167
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	16.047.760	5.308.753	7.236	3.026	0	74.167
a. Terreinen en gebouwen	16.047.760	5.308.753	7.236	3.026	0	74.167

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Nog te realiseren in MJP:

MJP_HERZIENING_OVERDRACHT_2025 2025: Alg. 182536

(*) Het cijfer in de kolom 'Nog te realiseren in MJP' omvat de cijfers van alle jaren in het dossier.

Reeds gerealiseerd in MJP:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 35735 Alg. 2020108920

JR_ORIGINEEL_2021 2021: Budg. 57512 Alg. 2021092067

JR_ORIGINEEL_2022 2022: Budg. 85216 Alg. 2022094705

JR_ORIGINEEL_2023 2023: Budg. 172468 Alg. 2023096275

JR_ORIGINEEL_2024 2024: Budg. 182717 Alg. 2024100000

T4: Evolutie van de financiële schulden

2024



Journaalvolgnummers: JR Budg. 182717 Alg. 2024100000
Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)
Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Geert Debbaut
Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op lange termijn	40.968.296	69.949.066	76.615.535	72.858.053	69.050.596	96.229.199
1. Financiële schulden op 1 januari	24.830.439	40.968.296	69.949.066	76.615.535	72.858.053	69.050.596
2. Nieuwe leningen	17.300.000	32.409.000	10.500.000	0	0	32.583.462
4. Overboekingen	-1.162.143	-3.428.231	-3.833.531	-3.757.482	-3.807.456	-5.404.859
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	1.162.143	3.243.305	3.708.405	3.757.482	3.807.456	5.182.386
1. Financiële schulden op 1 januari	1.140.406	1.162.143	3.243.305	3.708.405	3.757.482	3.807.456
2. Aflossingen	-1.140.406	-1.347.069	-3.368.431	-3.708.405	-3.757.482	-4.029.929
3. Overboekingen	1.162.143	3.428.231	3.833.531	3.757.482	3.807.456	5.404.859
Totaal financiële schulden	42.130.439	73.192.370	80.323.940	76.615.535	72.858.053	101.411.586

Financiële schulden op 31 december	2026
A. Financiële schulden op lange termijn	108.106.756
1. Financiële schulden op 1 januari	96.229.199
2. Nieuwe leningen	16.894.703
4. Overboekingen	-5.017.146
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	5.712.310
1. Financiële schulden op 1 januari	5.182.386
2. Aflossingen	-4.487.222
3. Overboekingen	5.017.146
Totaal financiële schulden	113.819.067

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Meerjarenplan:

MJP_HERZIENING_OVERDRACHT_2025 2025: Alg. 182536

Jaarrekeningen:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 35735 Alg. 2020108920

JR_ORIGINEEL_2021 2021: Budg. 57512 Alg. 2021092067

JR_ORIGINEEL_2022 2022: Budg. 85216 Alg. 2022094705

JR_ORIGINEEL_2023 2023: Budg. 172468 Alg. 2023096275

JR_ORIGINEEL_2024 2024: Budg. 182717 Alg. 2024100000

Overzicht van de financiële risico's

De financiële risico's van de welzijnsvereniging zijn in principe globaal beheersbaar.

1. De opbrengsten en kosten van de welzijnsvereniging hebben normaliter een relatief stabiel karakter door het type activiteiten dewelke worden uitgebaat.
 - er bestaat het risico dat (nog) niet doorgerekende prijsstijgingen zoals nieuw onderhandelde dienstverleningscontracten tijdig en/of volledig kunnen worden vertaald in prijswijzigingen naar de klant;
 - er bestaat het risico dat de verhoogde bouwkooprijzen en hogere rentevoeten niet volledig zullen kunnen worden opgenomen in een hogere verblijfsdagprijs;
 - er bestaat het risico dat door het steeds moeilijker invullen van openstaande vacatures voor zorgpersoneel, er op termijn keuzes dienen gemaakt te worden inzake opnamebeleid;
 - er bestaat het risico dat de subsidiestromen onvoldoende mee-evolueren met de reële kosten die er in de organisatie tegenover staan (sociale Maribel, project 600,...);
 - er bestaat het risico dat de loonspanning tussen administratieve functies en bepaalde IFIC-functies in de zorg, ertoe zal leiden dat bijkomende maatregelen inzake loonaanpassingen van deze administratieve functies dienen genomen te worden.
 - er blijft een risico bestaan dat een pandemie in de toekomst een invloed kan hebben op de normale bedrijfsactiviteiten en stijgende bezettingsgraden in onze entiteiten.
2. De externe leningen die worden aangegaan zijn voornamelijk bestemd om de nieuwbouwprojecten of aankoop vastgoed te financieren. Tegenover de leningsuitgaven staat dus een realiseerbaar materieel vast actief. We beschouwen het aangaan van deze leningen en het kunnen voldoen aan de verplichtingen van deze leningen als een zeer beperkt financieel risico aangezien:
 - het opnemen van deze leningen en het voldoen aan de verplichtingen die eruit voortvloeien, voorzien is in de toelage van de moederbesturen zoals opgenomen in het meerjarenplan;
 - de leningen gewaarborgd worden door de moederbesturen.
3. Indien de boekhouding van de Welzijnsvereniging bij afsluiting overeenkomstig de regels vermeld in de artikelen 489 en 490 Decreet Lokaal Bestuur een negatief resultaat vertoont, zijn de deelgenoten statutair gehouden bij te dragen in het tekort overeenkomstig de contractuele afspraken die tussen de deelgenoten in de beheersovereenkomst zijn gemaakt.
4. Waterschade Bosbeekhof
Het woonzorgcentrum in de Wilsonstraat, geopend op 1 oktober 2020, heeft voorafgaand aan de opening waterschade opgelopen. Om de aansprakelijkheid uit te klaren van de betrokken partijen op de werf is een gerechtelijk expert aangesteld die haar eindverslag heeft opgemaakt. Op basis hiervan evalueren partijen de vervolgstappen waarbij een gerechtelijke procedure tot de mogelijkheden behoort. Aangezien het schadegeval zich

heeft voorgedaan voorafgaand aan de voorlopige oplevering van de werken, dragen de opdrachtnemers het risico voor het tenietgaan en de schade aan het gebouw en de installaties. In die zin is het financieel risico voor het Zorgbedrijf beperkt.

Verwijzing documentatie

De volledige documentatiebundel van de Jaarrekening 2024 is terug te vinden op het directiesecretariaat van Zorgbedrijf Rivierenland.

T5 - Toelichting bij de balans

Mutatiestaat van de vaste activa		Boekwaarde op 1/1	Aankopen	Verkopen	Overboeking	Herwaardering	Afschrijving en waardevermindering	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
B. Financiële vaste activa		30.615,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.615,00
1. Extern verzelfstandigde agentschappen		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. OCMW-verenigingen		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Andere financiële vaste activa		30.615,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.615,00
C. Materiële vaste activa		84.127.888,00	1.372.341,00	-965,00	0,00	0,00	-3.223.767,00	0,00	82.275.497,00
	1. Gemeenschapsgoederen	8.374,00	24.539,00	0,00	0,00		0,00	0,00	32.913,00
	a. Terreinen en gebouwen	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
	b. Wegen en andere infrastructuur	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
	c. Installaties, machines en uitrusting	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
	d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
	e. Leasing en soortgelijke rechten	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
	f. Erfgoed	8.374,00	24.539,00	0,00	0,00		0,00	0,00	32.913,00
	2. Bedrijfsmatige materiële vaste activa	82.536.392,00	1.347.801,00	-965,00	-108.429,00		-3.088.037,00	1,00	80.686.763,00
	a. Terreinen en gebouwen	80.597.814,00	1.125.720,00	0,00	-138.872,00		-2.543.145,00	0,00	79.041.517,00
	b. Installaties, machines en uitrusting	845.136,00	112.734,00	0,00	40.148,00		-279.961,00	0,00	718.057,00
	c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	1.093.442,00	109.347,00	-965,00	-9.705,00		-264.930,00	0,00	927.189,00
	d. Leasing en soortgelijke rechten	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
	3. Andere materiële vaste activa	1.583.122,00	0,00	0,00	108.429,00	0,00	-135.730,00	0,00	1.555.821,00
	a. Terreinen en gebouwen	1.583.122,00	0,00	0,00	108.429,00	0,00	-135.730,00	0,00	1.555.821,00
	b. Roerende goederen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Immateriële vaste activa		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00

Mutatiestaat van het nettoactief						
A. Kapitaalssubsidies en schenkingen		Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Verrekening	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
	Zorgbedrijf Rivierenland	9.922.118,00	443.616,00	-423.611,00	0,00	9.942.122,00
	Totaal	9.922.118,00	443.616,00	-423.611,00	0,00	9.942.122,00
B. Gecumuleerd overschot of tekort		Boekwaarde op 1/1	Overschot of tekort van het boekjaar	Tussenkomst gemeente aan OCMW	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
	Zorgbedrijf Rivierenland	440.144,00	2.296.644,00	0,00	0,00	2.736.788,00
	Totaal	440.144,00	2.296.644,00	0,00	0,00	2.736.788,00
C. Herwaarderingsreserves		Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Terugneming	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
	Totaal					
D. Overig nettoactief		Boekwaarde op 1/1	Wijziging kapitaal		Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
	Zorgbedrijf Rivierenland	1.559.871,00	0,00		0,00	1.559.871,00
	Totaal	1.559.871,00	0,00		0,00	1.559.871,00
Totaal nettoactief		Boekwaarde op 1/1			Mutatie	Boekwaarde op 31/12
	Zorgbedrijf Rivierenland	11.922.133,00			2.316.649,00	14.238.782,00
	Totaal	11.922.133,00			2.316.649,00	14.238.782,00

De waarderingsregels – ZB Rivierenland

Jaarrekening 2024 waarderingsregels

WAARDERINGSREGELS

De Vlaamse Regering keurde op 30 maart 2018 het besluit over de beleids- en beheerscyclus definitief goed. Dit besluit geeft uitvoering aan de aangepaste regels over de beleids- en beheerscyclus die zijn opgenomen in het decreet over het lokaal bestuur van 22 december 2017.

De waarderingsregels zijn opgenomen in Titel 5, hoofdstuk 8, art.116-165 van het BVR van 30 maart 2018 over de beleids- en beheerscyclus van de lokale besturen. Ze vervangen de waarderingsregels zoals opgenomen in het Besluit van de Vlaamse Regering van 25 juni 2010 betreffende de beleids- en beheerscyclus (art. 140-188). Aangezien de artikels m.b.t. de waarderingsregels BVR van 30 maart 2018 quasi integraal gelijk zijn aan de bepalingen van titel 4, hoofdstuk 8 van het besluit van 25 juni 2010, refereren we verder naar het wetsartikel van het recente besluit.

De BBC-waarderingsregels zijn grotendeels in overeenstemming met **IPSAS** (International Public Sector Accounting Standards).

ALGEMENE PRINCIPES

De Raad van Bestuur van de Welzijnsvereniging legt de waarderingsregels vast. Een samenvatting van deze waarderingsregels wordt in de toelichting bij de jaarrekening opgenomen zodat een voldoende nauwkeurig inzicht wordt verkregen in de toegepaste waarderingsmethoden.

Bij de vaststelling en toepassing van de waarderingsregels gaan we ervan uit dat het bestuur zijn activiteiten zal voortzetten. Indien dit voor bepaalde activiteiten niet het geval is, moeten de waarderingsregels dienovereenkomstig worden aangepast en geldt in het bijzonder het volgende:

1. Voor de vlottende en de vaste activa wordt zo nodig tot aanvullende afschrijvingen of waardeverminderingen overgegaan om de boekhoudkundige waarde terug te brengen tot de vermoedelijke realisatiewaarde;
2. Een voorziening wordt gevormd voor de kosten die verbonden zijn aan de beëindiging van de werkzaamheden, vooral voor de aan het personeel uit te keren vergoedingen.

De waarderingsregels zijn van het ene financiële boekjaar op het andere identiek en worden stelselmatig volledig onafhankelijk van het resultaat van het boekjaar toegepast. Ze kunnen gewijzigd worden wanneer, onder meer op grond van belangrijke veranderingen in de activiteiten van het bestuur, de vroeger gevolgde waarderingsregels niet langer zorgen voor

een waar en getrouw beeld. Eventuele wijzigingen worden in de toelichting bij de jaarrekening vermeld en verantwoord.

Art. 118 BVR 30/03/18 bepaalt dat elk bestanddeel van het vermogen (elk goed, bezitting of financieringsbron) afzonderlijk wordt gewaardeerd.

De aankopen van meubilair, ICT- en kantoormaterieel en kleine werktuigen kunnen worden gegroepeerd in een specifiek jaarlijks pakket en als dusdanig gewaardeerd.

Verder wordt er bij de waardering rekening gehouden met alle voorzienbare risico's, mogelijke verliezen en ontwaardingen die ontstaan zijn tijdens het financiële boekjaar waarop de jaarrekening betrekking heeft of tijdens voorgaande boekjaren, zelfs als deze risico's, verliezen of ontwaardingen alleen bekend zijn tussen de balansdatum en het ogenblik waarop het ontwerp van de jaarrekening wordt vastgesteld.

Gebeurtenissen na balansdatum zijn gebeurtenissen die plaatsvinden tussen de balansdatum en de datum waarop de jaarrekening voor vaststelling aan de Raad van Bestuur wordt voorgelegd. Gebeurtenissen na balansdatum die nadere informatie geven over de feitelijke situatie op de balansdatum, worden verwerkt in de jaarrekening en worden opgenomen in de toelichting bij de jaarrekening. Gebeurtenissen na balansdatum die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie op de balansdatum, worden niet verwerkt in de jaarrekening.

Kosten en opbrengsten die betrekking hebben op het financiële boekjaar of op voorgaande boekjaren, worden verwerkt in het financiële boekjaar, ongeacht de dag waarop die kosten en opbrengsten worden betaald of geïnd, behalve als de effectieve inning van de opbrengsten onzeker is.

De boekhouding wordt gevoerd in euro. De transacties uitgedrukt in vreemde valuta worden omgerekend tegen de contante wisselkoers op de datum van de transactie.

Elk actiefbestanddeel wordt gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde en voor dat bedrag in de balans opgenomen, na aftrek van de desbetreffende afschrijvingen en waardeverminderingen.

AANSCHAFFINGSWAARDE

ALGEMENE PRINCIPES

Onder aanschaffingswaarde wordt één van de volgende waarden verstaan:

- De aanschaffingsprijs (aankoopprijs en de bijkomende kosten zoals niet-terugvorderbare belastingen, vervoerkosten en studiekosten);
- De ruilwaarde;
- De vervaardigingswaarde (aanschaffingsprijs van de grondstoffen, verbruiksgoederen, hulpstoffen en de rechtstreekse productiekosten);
- De schenkingswaarde (de marktwaarde van de goederen die aan het bestuur geschonken worden of die in nalatenschap toegewezen worden, op het moment van de

schenking of op de datum van het openvallen van de nalatenschap, alsook de daarmee samenhangende belastingen en kosten);

- De inbrengwaarde (de bedongen waarde van de inbreng).

In de aanschaffingswaarde van materiële en immateriële vaste activa mag de rente op vreemd vermogen dat wordt gebruikt voor de financiering ervan, worden opgenomen als die rente betrekking heeft op de periode die het gebruik van deze vaste activa voorafgaat.

BIJZONDERE REGELS

Liquide middelen en geldbeleggingen

- Aandelen en niet-vastrentende effecten (rubriek 51)
- Vastrentende effecten (rubriek 52)
- Termijndeposito's (rubriek 53)
- Te incasseren vervallen waarden (rubriek 54)
- Kredietinstellingen (rubriek 55)
- Kassen (rubriek 57)
- Interne overboekingen (rubriek 58)

Conform art. 134 BVR worden de liquide middelen en de geldbeleggingen, met uitzondering van de aandelen, niet-vastrentende effecten en vastrentende effecten, gewaardeerd tegen de nominale waarde.

De aandelen, niet-vastrentende effecten en vastrentende effecten worden bij verwerving geboekt en gewaardeerd tegen de aanschaffingswaarde.

Op de liquide middelen en geldbeleggingen worden waardeverminderingen toegepast als de realisatiewaarde op de datum van jaarafsluiting lager is dan de aanschaffingswaarde. Daarenboven zullen aanvullende waardeverminderingen geboekt worden om rekening te houden met de evolutie van hun realisatie- of marktwaarde of met de risico's die inherent zijn aan de aard van de producten in kwestie of van de uitgevoerde activiteit.

Indien bij realisatie meerwaarden of minderwaarden worden behaald, dienen deze afzonderlijk te worden gerapporteerd in de staat van opbrengsten en kosten.

Geen enkele vorm van herwaardering is toegestaan op de liquide middelen en geldbeleggingen.

Vorderingen op korte termijn

De vorderingen op korte termijn uit ruiltransacties (rubriek 40) worden als volgt opgesplitst:

- Vorderingen uit ruiltransacties – nominale waarde (subrubriek 400)
- Te innen opbrengsten uit ruiltransacties (subrubriek 404)
- Borgtochten betaald in contanten (subrubriek 405)

- Vooruitbetalingen op ruiltransacties (subrubriek 406)
- Dubieuze debiteuren (subrubriek 407)
- Geboekte waardeverminderingen (subrubriek 409)

De vorderingen uit niet-ruiltransacties (rubriek 41) worden als volgt opgesplitst:

- Bijdrage in het kapitaal (subrubriek 410)
- Terug te vorderen BTW (subrubriek 411)
- Terug te vorderen belastingen en voorheffingen (subrubriek 412)
- Vorderingen uit fiscale opbrengsten en van de recuperatie van individuele hulpverlening door het OCMW (rekening 413)
- Te innen opbrengsten uit niet-ruiltransacties (subrubriek 414)
- Vorderingen uit subsidies (subrubriek 415)
- Andere vorderingen uit niet-ruiltransacties (subrubriek 416)
- Dubieuze debiteuren (subrubriek 417)
- Geboekte waardeverminderingen (subrubriek 419)

Vorderingen op korte termijn worden in de balans opgenomen voor de nominale waarde ervan.

Vorderingen waarvan de invorderbaarheid twijfelachtig is, worden overgeboekt naar een rekening dubieuze debiteuren.

Er wordt overgegaan tot het boeken van een waardevermindering als er voor het geheel of een gedeelte van de vordering voldoende onzekerheid bestaat over de effectieve betaling ervan op of na de vervaldag. De ouderdom van de vordering bepaalt de waardevermindering als volgt:

- Situatie per einde boekjaar: vorderingen met vervaldatum > 6 maanden: 100 %

Deze regel geldt niet voor belastingen, publieke rechtspersonen, toelagen en subsidies. Hiervoor kan op individuele basis een inschatting gemaakt worden omtrent het geschatte risico van niet-betaling van de vordering.

Beide benaderingen kunnen worden gecombineerd.

Op de vorderingen mogen ook waardeverminderingen worden toegepast als hun realisatiewaarde op de datum van de jaarafsluiting lager is dan hun boekhoudkundige waarde.

Eens de insolventie van een schuldenaar is bewezen, het verlies dus definitief is, wordt de vordering als oninvorderbaar geboekt en zal een minderwaarde worden geboekt voor het saldo van de vordering. De vordering wordt dan uit de boekhouding verwijderd. Indien achteraf zou blijken dat er alsnog een gedeelte van de vordering werd gerecupereerd, dan zal dit aanleiding geven tot de boeking van een meerwaarde voor het effectief gestorte bedrag.

Vorraden en bestellingen in uitvoering

- Grondstoffen, hulpstoffen, goederen in bewerking, gereed product en handelsgoederen (rubriek 30/4)
- Onroerende goederen die bestemd zijn voor verkoop (rubriek 35)
- Vooruitbetalingen op voorraadaankopen (rubriek 36)
- Bestellingen in uitvoering (rubriek 37)

De voorraden die verworven zijn door ruiltransacties worden gewaardeerd tegen de aanschaffingswaarde of tegen de marktwaarde op balansdatum als die lager is.

Voor de bepaling van de aanschaffingswaarde van activa met identieke technische of juridische kenmerken die opgenomen zijn onder de voorraden, voorziet men drie mogelijkheden:

- Individualisering van de prijs van elk bestanddeel
- Methode van de gewogen gemiddelde prijzen
- FIFO-methode

De voorraden verworven via een niet-ruiltransactie worden gewaardeerd tegen de marktwaarde op datum van de verwerving. Deze voorraden worden niet gewaardeerd indien ze gratis of tegen een symbolische prijs worden verdeeld of indien ze verbruikt worden in het productieproces van goederen die gratis of tegen een symbolische prijs worden verdeeld.

Er worden geen voorraden uitgedrukt op de balans.

Overlopende rekeningen van het actief

- Over te dragen kosten (subrubriek 490)
- Verkregen opbrengsten (subrubriek 491)

De overlopende rekeningen worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde en in de balans opgenomen voor het gedeelte dat ofwel 'overlopend' is naar het volgende boekjaar, ofwel 'toegerekend' moet worden aan het huidige boekjaar.

Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vervallen

- Vorderingen uit ruiltransacties die binnen het jaar vervallen (subrubriek 494)
- Vorderingen uit niet-ruiltransacties die binnen het jaar vervallen (subrubriek 495)

Deze vorderingen ontstaan door de overboeking van een bedrag of een gedeelte ervan waarvoor deze vordering geregistreerd stond op de desbetreffende rekening van de

vorderingen op lange termijn. Ze worden in de balans weergegeven tegen de nominale waarde.

Indien voor het geheel of een gedeelte ervan onzekerheid bestaat over de betaling ervan op de vervaldag, bestaat voor deze vorderingen de mogelijkheid om gedurende het jaar waardeverminderingen toe te passen.

Op het ogenblik dat de insolventie van een schuldenaar is bewezen, moet de vordering als oninvorderbaar worden geboekt en zal een minderwaarde moeten geboekt worden voor het saldo van de vordering. De vordering wordt dan uit de boekhouding verwijderd. Indien achteraf zou blijken dat er alsnog een gedeelte van de vordering werd gerecupereerd, dan zal dit aanleiding geven tot de boeking van een meerwaarde voor het effectief gestorte bedrag.

Vorderingen op lange termijn

De vorderingen op lange termijn uit ruiltransacties worden als volgt uitgesplitst:

- Operationele vorderingen uit ruiltransacties (rekening 2900)
- Niet-operationele vorderingen uit ruiltransacties (rekening 2903/5)
- Vooruitbetalingen op ruiltransacties (rekening 2906)
- Dubieuze debiteuren (rekening 2907)
- Geboekte waardeverminderingen (rekening 2909)

De vorderingen op lange termijn uit niet-ruiltransacties worden als volgt opgesplitst:

- Operationele vorderingen uit niet-ruiltransacties (rekening 2910)
- Niet-operationele vorderingen uit niet-ruiltransacties (rekening 2912/5)
- Dubieuze debiteuren (rekening 2917)
- Geboekte waardeverminderingen (rekening 2919)

Vorderingen op lange termijn uit ruiltransacties die ontstaan door de toekenning van betalingsuitstel aan derden worden in eerste instantie opgenomen in de balans voor hun nominale waarde. In tweede instantie zal het toekennen van het betalingsuitstel aanleiding geven tot de overboeking van het gedeelte van de vordering op korte termijn dat pas over meer dan één jaar komt te vervallen, naar een vordering op lange termijn.

Vorderingen op lange termijn uit niet-ruiltransacties worden in de balans opgenomen voor de nominale waarde ervan.

Op de vorderingen (dubieuze debiteuren) worden waardeverminderingen geboekt als er voor het geheel of een gedeelte van de vordering onzekerheid bestaat over de betaling ervan op de vervaldag.

Aangezien deze type vorderingen slechts in zeer beperkte mate voorkomen, zullen deze bij jaarafsluiting op individuele basis worden bekeken: elke openstaande vordering op lange

termijn wordt kritisch onderzocht op het risico van niet-betaling en in functie daarvan legt men een waardevermindering vast.

Op de vorderingen mogen ook waardeverminderingen worden toegepast als hun realisatiewaarde op de datum van de jaarafsluiting lager is dan hun boekhoudkundige waarde.

Op balansdatum van elk boekjaar worden de vorderingen of een gedeelte van de vorderingen met een looptijd van meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen overgeboekt naar 'Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vervallen'. Ook indien deze vordering, of een gedeelte ervan, als dubieus werd geboekt, wordt deze vordering, incl. de erop geboekte waardeverminderingen, overgeboekt.

Op het ogenblik dat de insolventie van een schuldenaar is bewezen door om het even welk bewijsstuk, moet de vordering op lange termijn overgeboekt worden naar de vorderingen op korte termijn. Daar zal voor deze oninvorderbare vordering een minderwaarde moeten worden geboekt voor het saldo van de vordering en zal de vordering uit de boekhouding worden verwijderd. Indien achteraf zou blijken dat er alsnog een gedeelte van de vordering die uit de boekhouding is verdwenen werd gerecupereerd, dan zal dit aanleiding geven tot de boeking van een meerwaarde voor het effectief gestorte bedrag.

Financiële vaste activa

- Extern verzelfstandigde agentschappen (subrubriek 280)
- Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten (subrubriek 281)
- OCMW-verenigingen (subrubriek 283)
- Andere aandelen en niet-vastrentende effecten (subrubriek 284)
- Andere vorderingen (subrubriek 285)
- Borgtochten betaald in contanten (subrubriek 288)
- Nog te storten bedragen (rekening 2801, 2811, 2831 en 2841)
- Dubieuze debiteuren (rekening 2807, 2817, 2837 en 2857)
- Geboekte meerwaarde (rekening 2808, 2818, 2838 en 2848)
- Geboekte waardeverminderingen (rekening 2809, 2819, 2839, 2849 en 2859)

Belangen of aandelen en vastrentende effecten worden gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde. De vorderingen op entiteiten die het bestuur op een duurzame wijze wil ondersteunen, worden op de balans opgenomen voor de nominale waarde ervan. Borgtochten betaald in contanten worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de storting.

Op financiële vaste activa is het herwaarderingsmodel van toepassing. Dit houdt in dat na hun opname als actief de financiële vaste activa (vooral de belangen) waarvan de reële waarde betrouwbaar kan worden bepaald, geboekt worden tegen hun geherwaardeerde waarde. Geherwaardeerde waarde = reële waarde op het moment van de herwaardering – eventuele latere geaccumuleerde waardeverminderingen.

Waardeverminderingen worden toegepast in geval van duurzame minderwaarde of ontwaarding, verantwoord door de toestand, de rentabiliteit of de vooruitzichten van de entiteit waarin de belangen of de aandelen worden aangehouden. Ook op de vorderingen en vastrentende effecten worden waardeverminderingen toegepast als er voor het geheel of een gedeelte onzekerheid bestaat over de betaling ervan op de vervaldag.

Op het ogenblik dat de insolventie van de entiteit waarin men belangen heeft of waaraan men terugvorderbare middelen heeft toegekend, is bewezen, dient dit belang of deze vordering als oninvorderbaar te worden geboekt en zal een minderwaarde moeten worden geboekt voor het saldo van het belang of de vordering en zal dit belang of deze vordering uit de boekhouding worden verwijderd. Indien achteraf zou blijken dat er alsnog een gedeelte van het belang of de vordering die uit de boekhouding is verdwenen werd gerecupereerd, dan zal dit aanleiding geven tot de boeking van een meerwaarde voor het effectief gestorte bedrag.

Materiële vaste activa

Een onderscheid moet gemaakt worden tussen gemeenschapsgoederen, bedrijfsmatige activa en overige activa.

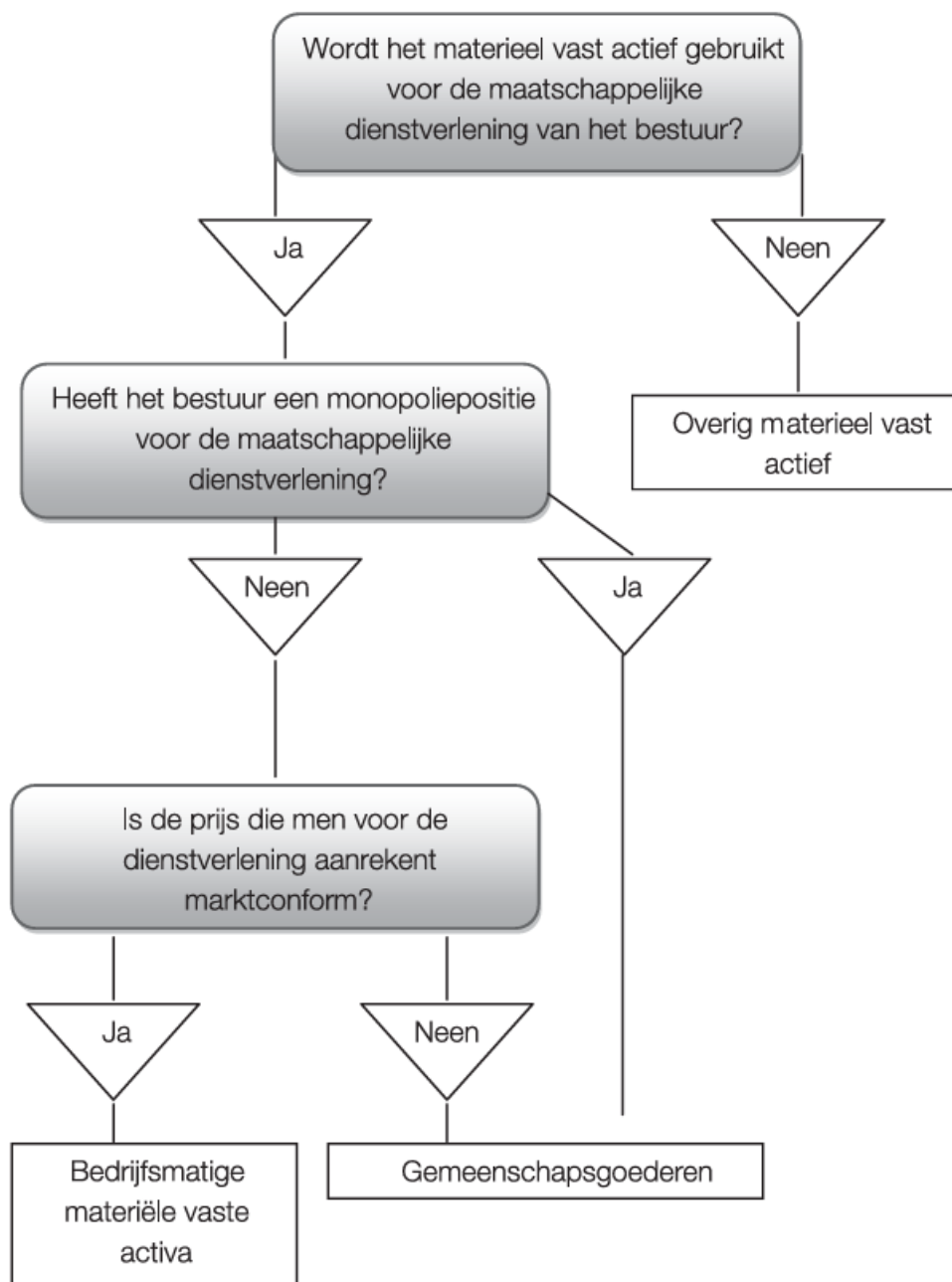
Gemeenschapsgoederen zijn roerende en onroerende activa die aangewend worden om een gemeenschappelijke dienstverlening te vervullen, maar waarbij de vervulling van deze dienstverlening gedurende de volledige cyclus minder ontvangsten genereert dan de uitgaven die nodig zijn om deze activa te verkrijgen en om die dienstverlening te realiseren. Activa die wel voldoende ontvangsten generen om de uitgaven te compenseren die nodig zijn om de activa te verkrijgen en om de maatschappelijke dienstverlening te realiseren zijn bedrijfsmatige vaste activa. Ze worden aangewend binnen een bedrijfsmatige context. De prijs die aangerekend wordt voor de dienstverlening verbonden aan deze activa is marktconform of concurrentieel. De overige materiële vaste activa worden niet aangewend om een maatschappelijke dienstverlening te vervullen maar worden aangewend om huuropbrengsten, een waardeinstijging of beide te realiseren. Deze activa zijn niet nuttig bij het functioneren van het bestuur. Onder de overige materiële vaste activa worden onder meer de volgende bedragen opgenomen:

- De roerende of onroerende goederen die niet tot de gemeenschapsgoederen of tot de bedrijfsmatige materiële vaste activa behoren, en die worden aangewend als roerende of onroerende reserve;
- De buiten gebruik of buiten exploitatie gestelde materiële vaste activa;

- De roerende en onroerende goederen die in erfpacht, opstal, huur, handelshuur of landpacht werden gegeven, behalve als de vorderingen die voortvloeien uit deze contracten, geboekt worden onder de vorderingen van de vlottende of de vaste activa.

De roerende goederen die werden aangekocht of gebouwd om onmiddellijk doorverkocht te worden, worden hier niet opgenomen, maar worden afzonderlijk onder de voorraden vermeld. Dit als uitzondering op de regel dat op de balans geen voorraden uitgedrukt worden.

Onderstaand schema brengt de bepaling van de categorie waartoe een materieel vast actief behoort in kaart:



Na de initiële waardering van een actiefbestanddeel geldt voor de waardering in de latere boekjaren ofwel het kostprijsmodel ofwel het herwaarderingsmodel. Volgens het kostprijsmodel moet een vast actief worden geboekt tegen zijn kostprijs, verminderd met eventuele geboekte afschrijvingen en eventuele geboekte waardeverminderingen. Het herwaarderingsmodel houdt echter in dat een vast actief waarvan de reële waarde betrouwbaar kan worden bepaald, geboekt wordt tegen de geherwaardeerde waarde. Het belangrijkste verschil tussen beide modellen zit dus in het feit dat de activa waarop het kostprijsmodel van toepassing is niet kunnen worden geherwaardeerd.

	Gebruiksduur	Afschrijvingen	Waardeverminderingen	Herwaarderingsmodel
Kostprijsmodel				
Gemeenschaps-goederen	Beperkt Onbeperkt	JA NEE	JA JA	NEE NEE
Bedrijfsmatige materiële vaste activa	Beperkt Onbeperkt	JA NEE	JA JA	NEE NEE
Immateriële vaste activa	Beperkt Onbeperkt	JA NEE	JA JA	NEE NEE
Herwaarderingsmodel				
Overige materiële vaste activa	Beperkt Onbeperkt	JA NEE	JA JA	JA JA
Financiële vaste activa	Niet van toepassing	NEE	JA	JA

Immateriële vaste activa

Immateriële vaste activa zijn middelen van onlichamelijke aard, die voor de activiteiten van het bestuur worden gebruikt. Ze worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde en voor dat bedrag in de balans opgenomen, na aftrek van de desbetreffende afschrijvingen. Andere immateriële vaste activa dan die welke van derden verworven zijn, worden slechts tegen vervaardigingsprijs op het actief geboekt, als die niet hoger is dan een voorzichtige raming van de gebruikswaarde of van het toekomstige rendement of nut voor het bestuur van die vaste activa.

Financiële schulden

De financiële schulden op korte termijn worden als volgt opgesplitst:

- Kredietinstellingen – Leningen op rekening met vaste termijn (subrubriek 430)
- Kredietinstellingen – Schulden in rekening-courant (subrubriek 433)
- Andere leningen (subrubriek 439)

De financiële schulden op lange termijn worden als volgt opgesplitst:

- Obligatieleningen (subrubriek 171)
- Leasingschulden en soortgelijke schulden (subrubriek 172)
- Schulden aan kredietinstellingen (subrubriek 173)
- Andere leningen (subrubriek 174)

De financiële schulden worden in de balans opgenomen voor ofwel de nominale waarde, de aanschaffingswaarde (effecten) of de som van de kapitaalbestanddelen die de wedersamenstelling in kapitaal vertegenwoordigen van de waarde van het materieel vast actief in het geval van leasing.

Op de balansdatum van elk boekjaar moeten de financiële schulden of een gedeelte van de schulden met een looptijd van meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen, van de schulden op lange termijn overgeboekt worden naar rubriek I.A.4 'Schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen'.

Niet-financiële schulden uit ruiltransacties

De niet-financiële schulden op korte termijn uit ruiltransacties worden verder opgesplitst als volgt:

- Leveranciers (subrubriek 440)
- Te ontvangen facturen (subrubriek 444)
- Vervallen kapitaalaflossingen en vervallen intrest (subrubriek 445)
- Te betalen toegestane leningen (subrubriek 446)
- Andere niet-financiële schulden uit ruiltransacties (subrubriek 449)
- Ingehouden voorheffing (subrubriek 453)
- Rijksdienst voor Sociale Zekerheid (subrubriek 454)
- Bezoldigingen (subrubriek 455)
- Andere sociale schulden (subrubriek 459)

De niet-financiële schulden op lange termijn uit ruiltransacties worden als volgt verder opgesplitst:

- Operationele schulden uit ruiltransacties (subrubriek 175)
- Ontvangen vooruitbetalingen op ruiltransacties (subrubriek 176)
- Borgtochten ontvangen in contanten (subrubriek 178)
- Andere niet-financiële schulden uit ruiltransacties (subrubriek 179)

In eerste instantie worden de schulden op lange termijn uit ruiltransacties (die ontstaan door toekenning van betalingsuitstel door een leverancier) als een schuld op korte termijn uit

ruiltransacties opgenomen in de balans voor hun nominale waarde. In tweede instantie zal het toekennen van het betalingsuitstel aanleiding geven tot de overboeking van het gedeelte van de schuld op korte termijn dat pas over meer dan één jaar komt te vervallen, naar een schuld op lange termijn.

De ontvangen vooruitbetalingen op ruiltransacties en de overige schulden op lange termijn uit ruiltransacties worden in de balans opgenomen voor de nominale waarde ervan.

Op balansdatum zal een overboeking moeten gebeuren van de schulden uit ruiltransacties op lange termijn naar de schulden op korte termijn voor de schulden of een gedeelte van de schulden met een looptijd van meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen.

Schulden uit niet-ruiltransacties

De schulden op korte termijn uit niet-ruiltransacties worden als volgt opgesplitst:

- Geraamd bedrag der belastingschulden (subrubriek 474)
- Te betalen BTW (subrubriek 475)
- Andere te betalen belastingen en taksen (subrubriek 476)
- Operationele schulden inzake individuele dienstverlening OCMW (subrubriek 481)
- Ontvangen voorschotten en terugbetalingen inzake subsidies (subrubriek 482)
- Ontvangen vooruitbetalingen op niet-ruiltransacties (subrubriek 483)
- Overige diverse schulden uit niet-ruiltransacties (subrubriek 489)

De schulden op lange termijn uit niet-ruiltransacties worden als volgt opgesplitst:

- Investeringsubsidies en -schenkingen in kapitaal met vordering op korte termijn (subrubriek 150)
- Schulden op lange termijn uit niet-ruiltransacties (subrubriek 18)
- Schulden uit niet-ruiltransacties worden in de balans opgenomen voor de nominale waarde ervan.

Op balansdatum zal een overboeking moeten gebeuren van de schulden uit niet-ruiltransacties op lange termijn naar de schulden op korte termijn voor de schulden of een gedeelte van de schulden met een looptijd van meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen.

Voorzieningen voor risico's en kosten

De voorzieningen op korte termijn voor risico's en kosten worden opgesplitst als volgt:

- Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen (subrubriek 460)
- Voorzieningen voor vakantiegeld (subrubriek 461)
- Voorzieningen voor andere risico's en kosten (subrubriek 462/7)

De voorzieningen op lange termijn voor risico's en kosten worden opgesplitst als volgt:

- Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen (subrubriek 160)
- Voorzieningen andere overige risico's en kosten (subrubriek 161/7)

De voorzieningen voor risico's en kosten worden stelselmatig gevormd. Ze worden aangelegd voor een duidelijk omschreven schuld die op de balansdatum zeker is. Dit gebeurt op basis van objectieve beoordelingscriteria zodat het bedrag van de schuld op betrouwbare wijze kan worden geschat.

De voorzieningen op lange termijn, waarvan de afwikkeling naar verwachting zal resulteren in een uitstroom van middelen binnen de twaalf maanden na balansdatum, worden op balansdatum overgeboekt naar de voorzieningen op korte termijn.

Daarnaast zullen de voorzieningen eventueel moeten worden aangepast in de mate waarin de oorspronkelijke schatting hoger of lager is dan wat vereist is volgens een actuele inschatting ervan op de balansdatum.

Van zodra het bedrag van de schuld werkelijk vaststaat en de kosten op de desbetreffende kostenrekeningen worden geboekt, zal de voorziening teruggenomen worden.

Overlopende rekeningen van het passief

Tot de overlopende rekeningen van het passief behoren:

- Toe te rekenen kosten (subrubriek 492)
- Over te dragen opbrengsten (subrubriek 493)

De overlopende rekeningen worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde.

Schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen

De financiële schulden die binnen het jaar vervallen op korte termijn wordt opgesplitst als volgt:

- Obligatieleningen (subrubriek 421)
- Leasingschulden en soortgelijke schulden (subrubriek 422)
- Schulden aan kredietinstellingen (subrubriek 423)
- Andere leningen (subrubriek 424)
- Operationele schulden (subrubriek 425)
- Ontvangen vooruitbetalingen op ruiltransacties (subrubriek 426)
- Borgtochten ontvangen in contanten (subrubriek 428)
- Andere niet-financiële schulden uit ruiltransacties (subrubriek 4290)

- Niet-financiële schulden uit niet-ruiltransacties (subrubriek 4291)

De schulden zullen worden overgeboekt voor het bedrag waarvoor zij geregistreerd staan op de desbetreffende rekeningen van de schulden op lange termijn.

Nettoactief

Overig nettoactief

Het overige nettoactief wordt opgesplitst als volgt:

- Kapitaal (subrubriek 100)
- Niet-opgevraagd kapitaal (subrubriek 101)
- Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan de operationele activiteiten of de verwerving van vaste activa (subrubriek 158)
- Saldo beginbalans (subrubriek 109)

De waarde van deze rubriek wordt bepaald door de waardering van het actief en passief. Het overige nettoactief wordt immers beschouwd als zijnde het verschil tussen het totaal der activa en passiva bij het opmaken van de beginbalans.

De bijdragen, schenking en legaten zonder last en zonder specifiek doel of bestemming worden gewaardeerd aan nominale waarde.

Herwaarderingsreserves

- Herwaarderingsreserves op andere materiële vaste activa (subrubriek 121)
- Herwaarderingsreserves op financiële vaste activa (subrubriek 122)

Wanneer de reële waarde van een actief groter is dan de boekwaarde, wordt dit verschil opgenomen in de rubriek herwaarderingsreserves.

Indien op basis van een volgende herwaardering blijkt dat er niet-gerealiseerde minderwaarden zijn, dan moeten deze:

- Ofwel in mindering gebracht worden van reeds geboekte herwaarderingsreserves;
- Ofwel in kost genomen voor zover deze minderwaarde groter is dan de reeds geboekte meerwaarde.

Gecumuleerd overschot - gecumuleerd tekort

In het MAR wordt het overgedragen overschot/tekort opgenomen op de rekening 14 die een positief saldo vertoont in het geval van een gecumuleerd overschot en een negatief bedrag in het geval van een gecumuleerd tekort.

De waarde van het overgedragen overschot/tekort wordt bepaald door de waarde van:

- Het overschot/tekort van de vorige boekjaren zoals blijkt uit de laatst afgesloten jaarrekening;
 - Het overschot/tekort na de eindejaarsverrichtingen van het desbetreffende boekjaar.
- De waarde van deze rubriek wordt dus bepaald door de waardering van de kosten en opbrengsten.

Investeringsubsidies en -schenkingen

De investeringsubsidies en –schenkingen worden als volgt opgesplitst:

- Investeringsubsidies en –schenkingen in kapitaal met vordering op korte termijn (subrubriek 150)
- Investeringsubsidies en –schenkingen in kapitaal met vordering op lange termijn (subrubriek 151)
- Investeringsubsidies in de vorm van terugbetaling van leningen (subrubriek 152)
- Schenkingen van vaste activa (subrubriek 159)

Investeringsubsidies en schenkingen, en legaten in contanten worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Indien de investeringsubsidies en –schenkingen worden herzien, zullen ze als andere financiële kosten worden geboekt.

De schenking en legaten in natura worden gewaardeerd aan de schenkingswaarde, zijnde de marktwaarde op het moment van de schenking of op datum van het openvallen van de nalatenschap. Indien een actief wordt geschonken dat behoort tot het erfgoed en waarvoor geen aanschaffingswaarde of marktwaarde kan worden bepaald, dan mogen deze erfgoederen pro memorie in de balans worden opgenomen voor 1 euro.

De investeringsubsidies en schenkingen worden in de erop volgende boekjaren via afboekingen in de staat van opbrengsten en kosten (subrubriek 7530) gespreid om ze in overeenstemming te brengen met de afschrijvingen op het gesubsidieerde actief. In geval van niet-afschrijfbaar activa blijft het oorspronkelijke bedrag van de investeringssubsidie of de schenking behouden in de boekhouding.

Afschrijvingen

Het af te schrijven bedrag van een actief wordt per financieel boekjaar bepaald (en kan dus per financieel boekjaar verschillen van elkaar) door het verschil tussen de boekhoudkundige waarde en de restwaarde te delen door de resterende gebruiksduur uitgedrukt in jaren.

Jaarlijks afschrijvingsbedrag = boekhoudkundige waarde – restwaarde resterende gebruiksduur

De restwaarde en de gebruiksduur van een actief dienen volgens IPSAS ten minste aan het einde van elk financieel boekjaar te worden herzien. In het uitvoeringsbesluit wordt uitgegaan van een 'gelijkmatige' veroudering en wordt dus steeds de lineaire afschrijvingsmethode toegepast.

Bijgevoegde tabel geeft een overzicht van de afschrijvingstermijnen voor diverse categorieën.

Waardeverminderingen

Waardevermindering zijn andere correcties op de aanschaffingswaarde van actiefbestanddelen dan deze die voortvloeien uit afschrijvingen, om rekening te houden met al dan niet als definitief aan te merken ontwaardingen bij het afsluiten van het financiële boekjaar. Waardeverminderingen zijn zowel mogelijk voor activa met beperkte als onbeperkte levensduur (gronden).

Als evenwel op het einde van het financiële boekjaar blijkt dat de gebruikswaarde van een goed hoger is dan zijn boekhoudkundige waarde, dan moeten de eventueel reeds geboekte waardeverminderingen worden teruggenomen ten belopen van het verschil.

Herwaarderingen

De financiële vaste activa en de overige materiële vaste activa, waarvan de reële waarde betrouwbaar kan worden bepaald (herwaarderingsmodel van toepassing), dienen na hun opname worden geboekt tegen de geherwaardeerde waarde. Dit is de reële waarde op het moment van de herwaardering, verminderd met eventuele latere geaccumuleerde afschrijvingen en latere geaccumuleerde waardeverminderingen.

De herwaardering wordt voldoende regelmatig uitgevoerd om ervoor te zorgen dat de boekhoudkundige waarde niet beduidend verschilt van de reële waarde op de balansdatum.

Als de herwaardering betrekking heeft op overige materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur, wordt op basis van de geherwaardeerde waarde afgeschreven.

Waardering ingebrachte roerende goederen

Bij oprichting van Zorgbedrijf Rivierenland werd beslist dat de roerende goederen die betrekking hebben op de exploitatie van de overgedragen zorgactiviteiten door het OCMW Sint-Katelijne-Waver en het Sociaal Huis Mechelen om niet werden ingebracht.

Deze overgenomen roerende activa worden in continuïteit opgenomen in de balans. Ze worden verder afgeschreven op het afschrijvingsritme zoals initieel bepaald door de inbrengende besturen.

Afschrijvingsduur aangekocht patrimonium site Sint-Katelijne-Waver

De site Sint-Katelijne-Waver werd bij notariële akte d.d. 21 december 2018 aangekocht voor een waarde van 13 775 000€. Rekening houdend met de vetustiteit van de gebouwen, worden deze van het OCMW Sint-Katelijne-Waver overgekochte en in gebruik zijnde gebouwen afgeschreven over een termijn van 20 jaar.

Afschrijvingsduur kleinere renovatiewerken aan gebouwen

Bij kleinere renovatiewerken aan gebouwen hanteren we de regel dat de bijzaak de hoofdzaak volgt. Dit betekent dat de afschrijvingstermijn van de renovatiewerken wordt gelijkgesteld aan de resterende afschrijvingstermijn van het gebouw zelf.

Afschrijvingsduur koelkasten voor verhuur

Volgens de norminterpretaties bij het Woonzorgdecreet – Bijlage XII, art.48, 12° dienen we de koelkasten bedoeld voor de verhuur, apart op te nemen in onze inventaris en passen we hierop een afschrijvingstermijn van 3 jaar toe conform de vertaling van de afschrijvingskost in de huurprijs.

Nettoactief

De nog resterende VIPA-subsidies van één van de in exploitatie genomen woonzorgcentra werden op basis van de ontvangen correspondentie die voldoende garantie geeft omtrent de verworvenheid van deze subsidie in de balans opgenomen als klasse 29 lange termijn vordering aan klasse 15 investeringssubsidie.

AFSCHRIJVINGSTERMIJNEN

De volgende tabel vermeldt de toe te passen afschrijvingstermijnen:

MATERIELE VASTE ACTIVA		
TERREINEN, GEBOUWEN, WEGEN EN ANDERE INFRASTRUCTUUR	Algemene rekening	Afschrijvingsduur
Terreinen Deze rubriek bevat naast de onbebouwde terreinen ook de gronden van wegen, gebouwen, waterlopen en waterbekkens, kunstwerken enz.	220 2290 260/4	geen
Gebouwen De onderhoudswerken aan gebouwen worden geactiveerd als ze de waarde van het gebouw verhogen. Ze zullen worden afgeschreven rekening houdend met de resterende economische levensduur van het gebouw. Technische installaties die onroerend zijn door bestemming, zoals bijvoorbeeld HVAC worden over een kortere termijn afgeschreven	221 2291 260/4	33 jaar 15 jaar
Bebouwde terreinen Deze rubriek wordt gebruikt wanneer gebouwen en terreinen niet kunnen worden onderscheiden of wanneer onder meer voor de afschrijvingen geen onderscheid wordt gemaakt (bv. wanneer het bestuur slechts een verdieping van een gebouw verwerft. Deze rubriek bevat eveneens de afschrijfbaar aanleg en uitrusting op terreinen (bv. Verharding, omheining, ...).	222 2292 260/4	33 jaar 5 en/of 15 jaar
Overige zakelijke rechten op onroerende goederen Deze rubriek bevat de andere zakelijke rechten die het bestuur bezit op een onroerend goed als de vergoeding bij aanvang van het contract werd vooruitbetaald.	223 2293 260/4	
INSTALLATIES, MACHINES EN UITRUSTING		
Installaties, machines en uitrusting Onder deze rubriek worden de volgende bedragen opgenomen: 1° de materiële elementen, met uitzondering van meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel, waarmee een gebouw wordt uitgerust omdat ze nodig zijn voor de werking, als ze niet onroerend zijn door bestemming (wasmachines, huishoudapparaten, tuinmachines, keukenmateriaal en -uitrusting...); 2° de kleine gereedschappen die niet behoren tot de kantooruitrusting, als ze niet onmiddellijk in de staat van opbrengsten en kosten worden opgenomen; 3° de medische installaties (tilliften, alternieringsmatrassen, rolstoelfietsen,...); 4° technische installaties (installaties voor klimaatregeling en verwarming, sanitaire installaties, water- en gasleidingen)	230/4 235/9 265/9	10 jaar 5 jaar 5 jaar 15 jaar

MEUBILAIR, KANTOORUITRUSTING EN ROLLEND MATERIEEL		
Meubilair Meubilair omvat het noodzakelijk materieel ter stoffering van de lokalen zoals bv. tafels, stoelen, kasten, bureaus,..., voor zover dit niet onroerend is door bestemming.	240/4 245/9 265/9	10 jaar
Kantooruitrusting Kantooruitrusting omvat onder meer de kopieermachines, beamers, faxtoestellen,... Informaticamaterieel wordt omwille van de snelle veroudering over een kortere termijn afgeschreven. Informaticamaterieel omvat onder meer computers inclusief hun toebehoren zoals schermen, toetsenbord, muis,...; tablets,...	240/4 245/9 265/9	5 jaar 3 jaar
Rollend materieel Rollend materieel omvat het materieel bestemd voor het vervoer van personen of goederen zoals bv. wagens, trucks, heftrucks, fietsen,...	240/4 245/9 265/9	5 jaar

VASTE ACTIVA IN LEASING OF OP GROND VAN EEN SOORTGELIJK RECHT		
Vaste activa in leasing of op grond van een soortgelijk recht Onder leasing en soortgelijke rechten worden de gebruiksrechten op lange termijn opgenomen waarover het bestuur beschikt op grond van leasing, erfpacht, recht van opstal of soortgelijke overeenkomsten. Voor concrete voorbeelden hiervan wordt verwezen naar de rubrieken 'Terreinen en gebouwen', 'Installaties, machines en uitrusting', 'Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel'.	250/5	Deze activa worden afgeschreven over de looptijd van de overeenkomst, tenzij de economische gebruiksduur van het actief waarop het zakelijk recht betrekking heeft, korter is.
IMMATERIELE VASTE ACTIVA		
Kosten van ontwikkeling Deze rubriek bevat de kosten van de concrete uitvoering van ontwerpen of studies voor de productie van nieuwe of aanzienlijk verbeterde materialen, werktuigen, producten, procedés, systemen of diensten door gebruik te maken van ontdekkingen of verworven kennis alvorens een productie te starten die kan worden gecommercialiseerd.	210	5 jaar
Concessies, octrooien, licenties, knowhow, merken en soortgelijke rechten Deze rubriek omvat enerzijds de octrooien, licenties, knowhow, merken en andere gelijkaardige rechten waarvan het bestuur eigenaar is, en anderzijds de rechten tot exploitatie van onroerende goederen, octrooien, licenties, merken en andere gelijkaardige rechten die eigendom zijn van derden, alsook de aanschaffingswaarde van het recht van het bestuur om van derden knowhow te verkrijgen, als die rechten door het bestuur onder bezwarende titel werden verworven.	211	5 jaar
Goodwill Onder goodwill wordt de prijs verstaan die betaald is voor de verwerving van een andere entiteit of een onderdeel ervan, als die hoger is dan de nettowaarde van de actief- minus de passiefbestanddelen van de verworven entiteit of van het onderdeel ervan.	212	5 jaar
Vooruitbetalingen Onder de vooruitbetalingen worden de voorschotten opgenomen die betaald zijn met het oog op de verwerving van immateriële vaste activa. Deze rubriek mag enkel gebruikt worden als men met de afschrijvingen op de immateriële vaste activa waarvoor de vooruitbetaling is gebeurd of waarvoor reeds kosten werden gemaakt, wenst te wachten tot het gebruiksklaar is. Op het	213	geen

ogenblik dat het immaterieel vast activum gebruiksklaar is en dus in gebruik zal worden genomen, wordt het bedrag van de vooruitbetaling overgeboekt naar de eigenlijke rekening van het betreffende immaterieel vast activum en pas dan mag men beginnen met het af te schrijven.		
---	--	--

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen: **NIHIL**

Verklaring van de materiële verschillen tussen de gerealiseerde en geraamde ontvangsten en uitgaven

De verklaring van de materiële verschillen tussen de gerealiseerde en geraamde ontvangsten en uitgaven zijn opgenomen in het hiernavolgende punt.

Toelichting over de kosten, opbrengsten, uitgaven en ontvangsten met een buitengewone invloed op het budgettair resultaat van het boekjaar en het overschot van het boekjaar

1° Exploitatie-ontvangsten en uitgaven:

- Jaarrekening 2024 versus jaarrekening 2023

Exploitatie: vergelijking in €	TOTAAL		
	JR 2024	JR 2023	Vershil
Totaal exploitatie ontvangsten	58.288.781	57.084.598	1.204.183
Totaal exploitatie uitgaven	52.992.164	51.153.600	1.838.564
Resultaat	5.296.618	5.930.998	-634.381

In vergelijking met de jaarrekening van 2024 daalt het exploitatieresultaat in 2024 met 634.381 euro door:

- 1.204.183 euro hogere ontvangsten, gecompenseerd door
- 1.838.564 euro hogere uitgaven

Ontvangsten

Exploitatie: vergelijking in €	Ontvangsten		
	JR 2024	JR 2023	Vershil
Totaal exploitatie ontvangsten	58.288.781	57.084.598	1.204.183
Operationele ontvangsten	58.247.512	57.073.167	1.174.345
waarvan toelage besturen	9.335.255	9.387.232	-51.977
Oper. ontv.. excl. toelage besturen	48.912.257	47.685.935	1.226.322
Ontvangsten uit de werking	37.008.559	35.669.142	1.339.417
Specifieke werkingssubsidies	11.240.278	11.395.763	-155.485
Andere operationele ontvangsten	663.420	621.030	42.390
Financiële ontvangsten	41.269	11.432	29.837

De exploitatie-ontvangsten zijn gestegen met 1.204.183 euro inclusief toelage van de moederbesturen.

Binnen de rubrieken van klasse 7 zien we dat de ontvangsten uit de werking (rubriek 70)

gestegen zijn met 1.339.417 euro in 2024 versus 2023.

Deze stijging in absolute cijfers is voornamelijk toe te schrijven aan de woonzorgcentra (1.775.946 euro), de kinderdagverblijven (59.141 euro), gezinshulp (28.327 euro) en de ouderenwoningen (16.698 euro).

Klasse 70 Ontvangsten uit de werking	JR2024	JR2023	Verschil	Index
Assistentiewoningen	717.341	1.239.349	-522.008	57,88
Dagzorgcentra	424.943	418.881	6.062	101,45
Dienstencentra	835.701	833.448	2.252	100,27
Gezinshulp	207.726	179.399	28.327	115,79
Kinderopvang	894.726	835.585	59.141	107,08
Ouderenwoningen	341.382	324.684	16.698	105,14
Centrale keukens	43.152	42.249	903	102,14
OVO Mobitwin + PAS	51.065	48.200	2.865	105,94
Thuisbezorgde maaltijden	397.566	428.333	-30.768	92,82
Woon- en zorgcentra	33.094.959	31.319.013	1.775.946	105,67
Totaal	37.008.559	35.669.142	1.339.417	103,76

- In de woonzorgcentra verbleven in 2024 1,4% meer bewoners versus 2023 en stegen de verblijfsdagprijzen gemiddeld met 3% door toepassing van de stijging van de consumptieprijsindex. In woonzorgcentrum Roosendaelveld heeft de uitstroom van bewoners met een 'oude' dagprijs en de instroom van bewoners met een 'nieuwe' dagprijs een bijkomend gunstig effect teweeg gebracht.
- De verhoging van de ontvangsten van de kinderopvang zijn gunstig geëvolueerd door een verdere positieve trend in de bezettingscijfers. Er werden gemiddeld 192 kindjes opgevangen in 2024 versus 187 in 2023, een stijging met ongeveer 3%.
- Dankzij het versterken van de aansturing van de teams in gezinszorg zien we een gunstige evolutie in het aantal gepresteerde uren gezinszorg vertaald in 16% hogere ontvangsten.
- De ontvangsten van de lokale dienstencentra konden constant blijven dankzij verdere lichte groei van lokaal dienstencentrum De Plek in 2024 (opening in juni 2022) versus een daling in de Mechelse lokale dienstencentra (vnl. Den Deigem en Den Abeel). In 2024 werden 11.653 warme maaltijden geserveerd in Idc De Plek met antenne Elzestraat, hetzij 53 maaltijden per dag versus gemiddeld 38 maaltijden in de Mechelse lokale dienstencentra.
- In kalenderjaar 2024 maakten gemiddeld 22,4 klanten per dag gebruik van onze centra voor dagverzorging versus 22,8 in 2023, waardoor een mooie bezettingsgraad van 80% behouden blijft.
- Wat de thuisbezorgde maaltijden betreft, zijn het de daling van de thuisbezorgde maaltijden Mechelen met 26% die de daling in de ontvangsten verklaren.
- Vanaf juli 2024 verleent het zorgbedrijf nog wel 'zorg en ondersteuning' in de sociale assistentiewoningen, maar werd de verhuur van deze woningen opgenomen door Woonmaatschappij Rivierenland. Dit verklaart de daling in de ontvangsten van de assistentiewoningen.

De ontvangen specifieke werkingssubsidies (rubriek 74) voor de geëxploiteerde activiteiten zijn gedaald met 155.485 euro.

Abstractie makend van de in 2023 ontvangen VIA4 middelen voor de jaren 2020-2022 en de tussenkomst energie in 2023, zou resulteren in een index 104 wat meer in lijn is met de ontvangsten uit de werking.

Klasse 740: Specifieke werkingssubsidies	JR2024	JR2023	Vershil	Index
Werkingssubsidies	4.794.177	4.732.878	61.299	101,30
Via-middelen incl. IFIC	2.754.663	2.668.821	85.842	103,22
Sociale Maribel	1.559.722	1.549.175	10.547	100,68
Overige loonsubsidies	1.671.168	1.703.503	-32.335	98,10
Infrastructuurforfait	439.361	445.884	-6.523	98,54
Tussenkomst energie	0	262.293	-262.293	0,00
Certificaten groene stroom	21.187	33.209	-12.022	63,80
Totaal specifieke werkings	11.240.278	11.395.763	-155.485	98,64

De andere operationele ontvangsten (rubriek 745) stijgen met 44.410 euro. Het overgrote deel van deze verhoging is het gevolg van ontvangen tussenkomsten voor arbeidsongevallen.

Uitgaven(excl overlopende rekeningen)

Exploitatie: vergelijking in €	Uitgaven		
	JR 2024	JR 2023	Vershil
Totaal exploitatie uitgaven	52.992.164	51.153.600	1.838.564
Operationele uitgaven	52.222.754	50.353.764	1.868.990
Goederen	1.668.915	1.622.329	46.587
Diensten excl. interim, gedetach	7.638.631	9.045.413	-1.406.782
Personeel incl interim, gedetach	42.965.444	39.640.136	3.325.308
Andere operationele uitgaven	-50.237	45.886	-96.123
Financiële uitgaven	769.410	799.836	-30.426
Interestlasten	766.036	796.412	-30.376
Andere financiële uitgaven	3.374	3.424	-50

Operationele uitgaven:

Binnen de rubrieken van klasse 6 zien we dat de uitgaven voor goederen (rubriek 60) gestegen zijn met 46.587 euro of 3%.

Tegenover de aanzienlijke stijgingen in 2023 van de kosten van voedingswaren, vlees en vis, groenten en fruit, zien we in 2024 een lichte daling. Het zijn de uitgaven voor incontinentiemateriaal (+15%) en medicatie (+7%) die in 2024 gevoelig zijn verhoogd.

De loonkosten van de gedetacheerde medewerkers, de kosten van interims, de kosten van zelfstandige zorgverleners en de presentiegelden van de mandatarissen, hebben we alhoewel ze geboekt worden onder rubriek 61 diensten in bovenstaande tabel overgeheveld naar de rubriek 'personeel incl. interim, gedetacheerden'. Na deze aanpassing zien we dat de kosten van de aangekochte diensten met 1.406.782 euro of 16% zijn gedaald.

Twee belangrijke redenen voor deze daling:

1° de daling van de overhead voor de ondersteunende diensten vanuit OCMW Mechelen met 636.037 euro aangezien vanaf kalenderjaar 2024 het deel algemene boekhouding en het deel facilitaire ondersteuning direct binnen de diensten van het zorgbedrijf werden geïntegreerd.

2° de daling van de energiekosten met 818.486 euro dankzij de daling van de energieprijzen. Wanneer we deze 2 effecten elimineren zien we een verhoging met 1% binnen de rubriek diensten.

In onderstaande tabel geven we de evolutie van de energiekosten over de afgelopen jaren weer en zien we dat deze nog steeds 2 maal zo hoog zijn in vergelijking met kalenderjaar 2020. We zien in 2024 zowel een daling van de gas- als elektriciteitskosten.

Energiekosten in €	KJ2020	KJ2021	KJ2022	KJ2023	KJ2024	Vershil
Elektriciteit	297.037	582.657	1.124.998	1.123.203	588.108	-535.095
Gas	170.726	384.476	998.127	635.580	352.188	-283.391
Totaal gas+elektriciteit	467.763	967.133	2.123.125	1.758.783	940.296	-818.486
multipliator vs KJ2020		2,07	4,54	3,76	2,01	

De personeelskosten (klasse 62+617+618+ark_6130462) ad 42.965.444 euro stijgen met 3.325.308 eur of 8% versus vorig jaar. De verhoging die gerelateerd is aan de overschrijding van de spilindex bedraagt ruim 3% bij vergelijking van 2024 versus 2023.

De impact van de overdracht van 8 medewerkers (7,1 VTE) vanuit de ondersteunende diensten OCMW Mechelen die naar het zorgbedrijf werden gedetacherd bedraagt 608.008 euro in 2024. Zonder deze overdracht zou de totale stijging van de personeelskosten 7 % zijn geweest en zou de absolute loonmassa 'statutairen' met bijna 6% zijn gedaald versus 2023.

Door personeelskrapte op de arbeidsmarkt en absentieïsme als gevolg van ziekte zijn we genoodzaakt voor zorgprofielen heel wat meer zelfstandigen en uitzendkrachten tewerk te stellen.

Personeelskosten	JR 2024	JR 2023	Vershil	Index
Zelfstandigen verpleging-verzorging	63.741	5.125	58.616	1.243,73
Uitzendkrachten	308.718	123.864	184.853	249,24
Bestuur	9.841	14.479	-4.638	67,97
Statutairen	7.932.296	7.764.230	168.066	102,16
Contractuelen	33.402.111	30.553.214	2.848.898	109,32
Andere personeelskosten	1.248.736	1.179.224	69.512	105,89
Totaal personeelskosten	42.965.444	39.640.136	3.325.308	108,39

De andere operationele uitgaven (klasse 64) dalen met 96.132 euro. De onroerende voorheffing die op onze zorgsites wordt geheven en waartegen bezwaar wordt ingediend dat niet in hetzelfde jaar wordt ingewilligd heeft een netto-effect van ongeveer 158.000 euro (-98.000 euro site Roosendaelveld, -129.000 euro site Zwartustersvest, +69.000 euro site Bosbeekhof). Dit dalend effect wordt gecompenseerd door een verhoging met 52.000 euro geboekte minderwaarden op operationele vorderingen en 9.000 euro roerende voorheffing.

Financiële uitgaven:

De daling van de interestlasten met 30.376 euro is het gevolg van de verdere aflossing van de annuïteiten.

- Jaarrekening 2024 versus eindkrediet 2024

Exploitatie: vergelijking in €	TOTAAL		
	JR 2024	Eindkrediet 2024	Verschil
Totaal exploitatie ontvangsten	58.288.781	58.666.131	-377.350
Totaal exploitatie uitgaven	52.992.164	55.120.083	-2.127.920
Resultaat	5.296.618	3.546.048	1.750.570

Het exploitatieresultaat is 1.750.570 euro beter dan gebudgetteerd.

Dit wordt verklaard door:

- 377.350 euro lagere ontvangsten
- 2.127.920 euro lagere uitgaven

Ontvangsten

In het meerjarenplan werden zeer ambitieuze KPI's (bezettingsgraden, uren gezinszorg, aantal maaltijden,...) als uitgangspunt gehanteerd om de ontvangsten in te schatten. Het niet realiseren van deze KPI's heeft geleid tot minder ontvangsten in 2024 versus wat was gepland.

Uitgaven

Exploitatie: vergelijking in €	Uitgaven		
	JR 2024	Eindkrediet 2024	Verschil
Totaal exploitatie uitgaven	52.992.164	55.120.083	-2.127.920
Operationele uitgaven	52.222.754	54.175.600	-1.952.847
Goederen	1.668.915	1.906.904	-237.989
Diensten excl. interim, gedetach	7.638.631	9.414.535	-1.775.904
Personeel incl. interim, gedetach	42.965.444	42.780.577	184.867
Andere operationele uitgaven	-50.237	73.584	-123.821
Financiële uitgaven	769.410	944.483	-175.073
Interestlasten	766.036	941.228	-175.192
Andere financiële uitgaven	3.374	3.255	119

De belangrijkste kostencomponent binnen de uitgaven zijn de personeelskosten. Om de totale personeelskosten te kunnen vergelijken, tellen we de kosten van het interim personeel en van de gedetacheerde medewerkers van de OCMW's van de moederbesturen (die beiden op subrubriek 617 worden geboekt), bij rubriek 62 (lonen contractuele medewerkers). Daarnaast hebben we dit jaar ook de kosten van zelfstandige zorgverleners – dewelke niet worden gebudgetteerd – toegevoegd aan de kost 'personeel incl. interim, gedetach' aangezien dit voor de eerste keer een aanzienlijke uitgave is in 2024 nl. 64.000 euro.

Operationele uitgaven:

Na deze herclassificatie voor analyse-doeleinden, zien we 237.989 euro lagere kosten (exclusief overlopende rekeningen) in de rubriek goederen en 1.775.904 euro lagere kosten in de rubriek diensten.

Binnen de rubriek goederen zijn zowel de aankopen van dranken (gecentraliseerde aankoop), de aankoop van diverse voedingsmiddelen en medisch/verzorgend materiaal (gespaard van impactvolle besmettingen) onder het voorziene budget gebleven.

Wat de diensten betreft zijn de lagere kosten van gas-elektriciteit-water ad 685.501 euro, de impact van het nog niet starten of vertraagd uitvoeren van een aantal projecten (leadershiptraject, begeleiding organisatiebeheersing en groei-initiatieven, nieuw zorgdossier Féline, uitrol Planpoint,...) ad 401.508 euro twee belangrijke elementen voor de lagere kosten. Daarnaast herhalen we net zoals vorig jaar dat lagere bezettingsgraden versus plan en tijdelijke personeelstekorten tot lagere uitgaven hebben geleid. We registreren 229.446 euro lagere kosten uitgegeven diensten zoals keuken/was/telefoonalarmering, 92.340 euro lagere kosten onderhoud en herstellingen, 54.092 euro lagere kosten erelonen dokters, kinesisten, notarissen, landmeter, 48.285 euro lagere kosten van activiteiten, 36.570 euro lagere communicatiekosten, 32.323 euro lagere verzekeringskosten, 22.781 euro lagere kosten aankopen materiaal, evenals lagere door te rekenen kosten aan bewoners, opleidingskosten, kantoorkosten, autokosten etc..

De totale loonkosten inclusief zelfstandige zorgverleners, interim en gedetacheerd personeel liggen 184.864 euro hoger dan wat werd gebudgetteerd. We zien een tekort op de budgetposten bruto-lonen inclusief vakantiegeld, sociale zekerheidsbijdragen, arbeidsongevallenverzekering, arbeidsgeneeskundige dienst en woon-werk verkeer. De lagere statutaire loonkosten compenseren gedeeltelijk dit tekort.

Financiële uitgaven:

Bij de financiële kosten, waarbij de interesten de belangrijkste categorie zijn, stellen we tegenover het budget een minderuitgave vast van 175.073 euro. In 2024 dienden geen bijkomende leningen te worden aangegaan wat wel voorzien was in het budget. Dit verklaart de lagere interestkosten.

2° Investeringsuitgaven en -ontvangsten:

- Jaarrekening 2024 versus jaarrekening 2023

Investerings: vergelijking in €	TOTAAL		
	JR 2024	JR2023	Verschil
Totaal investeringsontvangsten	1.049.048	3.811.520	-2.762.472
Totaal investeringsuitgaven	1.372.341	6.032.764	-4.660.423
Resultaat	-323.292	-2.221.244	1.897.952

Investerings in €	Jaarrekening 2024			Jaarrekening 2023		
	Ontvangsten	Uitgaven	Saldo	Ontvangsten	Uitgaven	Saldo
Financiële vaste activa						
Kunstwerken		24.539	-24.539		2.014	-2.014
Investeringssubsidies	1.048.083		1.048.083	3.246.520		3.246.520
Roerende goederen	965	109.347	-108.382		323.764	-323.764
Terreinen en gebouwen		1.238.454	-1.238.454	565.000	5.706.986	-5.141.986
Eindtotaal	1.049.048	1.372.340	-323.292	3.811.520	6.032.764	-2.221.244

Het investeringsresultaat 2024 bedraagt 323.292 euro versus 2.221.244 euro in 2023.

De belangrijkste investeringsuitgaven in 2024 zijn toe te schrijven aan:

- brandveiligheid, dak- en infrastructuurwerken WZC De Lisdodde	490.924 euro
- site Zwartzustersvest (bouwrijp maken, advieskosten,...)	209.988 euro
- zorgsite Bosbeekhof/LDC/hoofdkantoor: diverse afwerking	195.921 euro
- brandveiligheid en dringende instandhouding WZC Hof van Egmont	132.325 euro
- diverse medische en niet-medische installaties, machines, uitrusting	112.734 euro
- ICT-investeringen	75.962 euro
- meubiliair	40.979 euro
- aanpassingswerken dwaalarmen WZC De Lisdodde	35.149 euro
- zonnepanelen zorgsite Bosbeekhof	26.858 euro
- kunstwerk LDC De Schijf	24.539 euro
- belevingstuin site Roosendaelveld en tuin WZC De Lisdodde	23.429 euro
- overige	78.530 euro

In kalenderjaar 2024 werden voornamelijk de projecten die in voorgaande jaren werden opgestart verder gezet.

De investeringsontvangsten bestaan uit:

- VIPA-subsidie woonzorgcentrum De Lisdodde	604.467 euro
- subsidie terrein-bouwrijp maken Zwartzustersvest	268.198 euro
- VIPA-subsidie LDC De Plek	175.418 euro
- subsidie terrein-bouwrijp maken Zwartzustersvest	268.198 euro
- overig	965 euro

- Jaarrekening 2024 versus eindkrediet 2024

Investerings: vergelijking in €	TOTAAL		
	JR 2024	Eindkrediet 2024	Vershil
Totaal investeringsontvangsten	1.049.048	972.694	76.354
Totaal investeringsuitgaven	1.372.341	1.372.340	1
Resultaat	-323.292	-399.646	76.354

Het verschil tussen het investeringsresultaat jaarrekening 2024 en eindkrediet 2024 komt voort uit een niet voorziene ontvangst voor het bouwrijp maken van het terrein Zwartzustersvest.

De belangrijkste investeringsuitgaven en -ontvangsten in 2024 werden hierboven reeds toegelicht.

- Jaarrekening 2024 versus krediet AMJP9 2024

Investerings: vergelijking in €	TOTAAL		
	JR 2024	AMJP9 2024	Vershil
Totaal investeringsontvangsten	1.049.048	2.726.195	-1.677.147
Totaal investeringsuitgaven	1.372.341	9.579.574	-8.207.233
Resultaat	-323.292	-6.853.379	6.530.087

Het investeringsresultaat 2024 ligt 6.530.087 euro lager dan begroot tijdens AMJP9 2024.

De belangrijkste investeringsuitgaven en -ontvangsten in 2024 werden hierboven toegelicht.

Het verschil in investeringsresultaat werd toegelicht in de Raad van Bestuur op 27/02/2025. Samenvattend zijn de verschillen als volgt te verklaren:

Uitgaven:

- *De uitgestelde opstart van het investeringsproject nieuwbouw woonzorgsite Zwartzustersvest heeft minder investeringsuitgaven van ruim 5 Mio € tot gevolg.*
- *De nog in afwerking zijnde openstaande punten van (woon-)zorgsite Bosbeekhof zoals akoestiek, aanpassingen tbv verkrijgen brandweerattest, installatie zonnepanelen, verbeteringen keuken, kunstwerk, eindafrekening architect, waterschadedossier,...zijn slechts geleidelijk in uitvoering.*
- *Een gedeelte van de geplande investeringsprojecten door de facilitaire diensten (energiebesparing – toegangscontrole – keukenwerking) en ICT-diensten (Féline, Planpoint) werden onvoldoende geconcretiseerd wegens beperkte personeelscapaciteit en/of onvoorziene problemen, bijgevolg werden de budgetten vooralsnog niet aangewend.*

Ontvangsten:

- *De voorziene investeringssubsidie verleend door de Stad Mechelen voor de wettelijke aanpassingen brandveiligheid en comfort in woon -en zorgcentrum Hof Van Egmont voor een bedrag 1.676.501 euro werd in 2024 nog niet ontvangen en wordt overgedragen naar het boekjaar 2025.*
- *De investeringssubsidie voor de realisatie van het parkgebied op de Bosbeekhof-site ad 77.000 euro wordt overgedragen naar 2025 aangezien het project nog in verder onderzoek is.*
- *Nieuw: er werd in 2024 versus AMJP9 een extra subsidie van 76.354 euro ontvangen voor het bouwrijp maken van het terrein Zwartzustersvest*

3° Financiering:

- Jaarrekening 2024 versus jaarrekening 2023

Financiering: vergelijking in €	TOTAAL		
	JR 2024	JR 2023	Vershil
Op te nemen leningen	0	0	0
Aflossingen leningen	3.757.482	3.708.405	49.077
Resultaat	-3.757.482	-3.708.405	-49.077

Deze rubriek geeft enerzijds weer welk leningen werden afgesloten en anderzijds welk aflossingen er zijn geweest m.b.t. alle opgenomen leningen.

Deze leningen zijn direct gelieerd met de investeringsprojecten, zie ook punt 2° hierboven.

In de jaarrekening 2024 werden geen bijkomende leningen aangegaan.

De financieringsuitgaven van 3.757.482 euro bestaan uit aflossingen van:

- bankleningen en renteloze leningen die in het boekjaar 2018 en 2019 werden aangegaan om de aankoop van de kinderdagverblijven Mechelen en de aankoop / vervangingsnieuwbouw woon- zorgcampus te Sint-Katelijne-Waver te financieren;
- bankleningen die in het boekjaar 2020 werden aangegaan voor de financiering van de zorgsite Roosendaelveld;
- de overgenomen banklening van het OCMW Mechelen in kalenderjaar 2021 die deels de aankoop van zorgsite De Lisdodde bekostigt;
- banklening die in het boekjaar 2021 werd aangegaan voor de verdere financiering van de zorgcampus Bosbeekhof;
- banklening die in het boekjaar 2021 werd aangegaan voor de financiering van de aankoop zorgsite De Lisdodde en het terrein site Zwartzustersvest;
- renteloze lening Stad Mechelen 2022 om diverse kleinere investeringsuitgaven te financieren.

- **Jaarrekening 2024 versus eindkrediet 2024**

Financiering: vergelijking in €	TOTAAL		
	JR 2024	Eindkrediet 2024	Vershil
Op te nemen leningen	0	0	0
Aflossingen leningen	3.757.482	3.757.481	1
Resultaat	-3.757.482	-3.757.481	-1

Het financieringsresultaat 2024 ligt in lijn met het eindkrediet.

De belangrijkste financieringsuitgaven en -ontvangsten in 2024 werden hierboven reeds toegelicht.

- **Jaarrekening 2024 versus krediet AMJP9 2024**

Financiering: vergelijking in €	TOTAAL		
	JR 2024	AMJP9 2024	Vershil
Op te nemen leningen	0	7.049.354	-7.049.354
Aflossingen leningen	3.757.482	3.763.396	-5.914
Resultaat	-3.757.482	3.285.958	-7.043.440

Het financieringsresultaat ligt 7.043.440 euro lager in de jaarrekening 2024 dan begroot tijdens AMJP9 2024. Reden hiertoe zijn de lagere investeringsuitgaven in 2024 versus wat werd begroot tijdens AMJP9 waardoor er niet direct nood was om een bijkomende financiering op te nemen.

4° Resultaat m.b.t. de staat van het financieel evenwicht

Het beschikbaar budgettair resultaat (resultaat op kasbasis) van Zorgbedrijf Rivierenland in de jaarrekening 2024 vertoont een **positief saldo van 4.879.003 euro**.

Beschikbaar budgettair resultaat in €	Jaarrekening 2024		
	Ontvangsten	Uitgaven	Resultaat
Exploitatie	58.288.782	52.992.164	5.296.619
Investerings	1.049.048	1.372.341	-323.292
Financiering	0	3.757.482	-3.757.482
	budgettair resultaat boekjaar		1.215.844
	gecumul budg resul vorig bj		3.663.159
	beschikbaar budgettair res		4.879.003

Het positief resultaat op kasbasis van 4.879.003 euro wordt voornamelijk veroorzaakt door het gecumuleerd budgettair resultaat van vorig boekjaar nl. 3.663.159 euro en het positieve resultaat op kasbasis ad 1.215.844 euro in huidig boekjaar.

Zoals beslist in de algemene vergadering van 27 november 2017 blijft Zorgbedrijf Rivierenland de financiële resultaten begroten en opvolgen op basis van aparte kostenplaatsen per deelgenoot. Op basis hiervan kan het budgettair resultaat en de autofinancieringsmarge van beide besturen die deelgenoot zijn in Zorgbedrijf Rivierenland worden opgevolgd.

Beschikbaar budgettair resultaat gesplitst naar de deelgenoten:

BUDGETTAIR RESULTAAT 2024	RESULTAAT 2024 ZBR	RESULTAAT 2024 AFD MECH	RESULTAAT 2024 AFD SKW
I. Exploitatiesaldo	5.296.618	3.719.438	1.577.180
a. Ontvangsten	60.117.906	47.424.007	12.693.899
waarvan toelage	9.335.255	6.844.818	2.490.437
waarvan overige	50.782.650	40.579.189	10.203.461
b. Uitgaven	54.821.288	43.704.569	11.116.719
II. Investeringsaldo	-323.292	-230.159	-93.133
a. Ontvangsten	1.049.048	873.437	175.611
b. Uitgaven	1.372.341	1.103.596	268.745
III. Saldo exploitatie en investeringen	4.973.326	3.489.280	1.484.046
IV. Financieringsaldo	-3.757.482	-2.371.084	-1.386.398
a. Ontvangsten	0	0	0
b. Uitgaven	3.757.482	2.371.084	1.386.398
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	1.215.844	1.118.196	97.648
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat bj-1	3.663.159	2.093.345	1.569.814
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	4.879.003	3.211.540	1.667.462
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	4.879.003	3.211.540	1.667.462

Autofinancieringsmarge:

De autofinancieringsmarge, die het verschil is tussen het financieel draagvlak en de netto periodieke leningsuitgaven bedraagt 1.539.136 euro voor het boekjaar 2024.

De autofinancieringsmarge van het boekjaar 2024 is positief dankzij het mooie exploitatieresultaat en de relatief beperkte investeringsuitgaven waardoor er in kalenderjaar 2024 geen nieuwe financieringen dienden te worden afgesloten.

AUTOFINANCIERINGSMARGE 2024	RESULTAAT 2024 ZBR	RESULTAAT 2024 AFD MECH	RESULTAAT 2024 AFD SKW
I. Exploitatiesaldo	5.296.618	3.719.438	1.577.180
II. Netto periodieke aflossingen	3.757.482	2.371.084	1.386.398
IV. Autofinancieringsmarge	1.539.136	1.348.355	190.781

5° Voorzieningen en waardeverminderingen

Conform de waarderingsregels werden volgende voorzieningen en waardeverminderingen aangelegd:

- voorziening vakantiegeld: 3.537.844 euro
- dubieuze debiteuren: 230.848 euro (SKW: 8.564 euro; MECH 222.284 euro)

Binnen Zorgbedrijf Rivierenland hebben medewerkers de mogelijkheid om aan loopbaansparen te doen. Ze kunnen 5 dagen per jaar en tot een maximum van 30 dagen over hun gehele carrière, vakantiedagen 'sparen' en deze opnemen op zelf gekozen momenten in overleg met hun werkgever. De toestand 2024 van de 'opgespaarde' uren van de contractuele medewerkers bedraagt 23.822 uur op een totaal aantal gepresteerde uren (financiële VTE) van 868.966 uur, hetzij 2,7%.

Overzicht van de overgedragen kredieten voor investeringen en financieringen

OVER TE DRAGEN INVESTERINGSUITGAVEN				
(Sub)entiteit	Omschrijving beleidsitem	2024	Geboekt 2024	Over te dragen 2025
ALG	Algemene Directie ZBR (ALG)	18.205,00	1.055,12	17.149,88
	Facilitaire dienst (ALG)	60.000,00	0,00	60.000,00
	ICT (ALG)	421.488,20	68.368,04	353.120,16
	OVO Thuiszorg Administratie (ALG)	7.000,00	0,00	7.000,00
	WZC Algemeen (ALG)	65.000,00	0,00	65.000,00
Totaal ALG		571.693,20	69.423,16	502.270,04
MEC	Algemene Directie ZBR (MEC)	496.684,56	0,00	496.684,56
	AW Alg Fac Ondersteuning (MEC)	41.245,11	0,00	41.245,11
	AW Cornelis/Verbert (MEC)	0,00	0,00	0,00
	AW Lisdodde Karperstraat (MEC)	9.250,00	1.351,50	7.898,50
	CDV de Kade (FB) (MEC)	10.000,00	610,82	9.389,18
	CDV de Roos (MB) (MEC)	74.500,00	0,00	74.500,00
	KO Algemeen (MEC)	37.500,00	3.047,42	34.452,58
	KO Klein Begijnhof (MEC)	38.206,70	19.576,59	18.630,11
	LDC Algemeen (MEC)	70.952,08	8.048,00	62.904,08
	LDC De Rooster (MEC)	4.553,50	0,00	4.553,50
	LDC De Schijf (MEC)	45.229,74	25.756,87	19.472,87
	LDC Den Abeel (MEC)	1.717,48	1.295,87	421,61
	LDC Den Deigem (MEC)	8.361,60	4.628,13	3.733,47
	WZC De Lisdodde (MEC)	732.274,04	560.041,24	172.232,80
	WZC Dillezicht (MEC)	5.290.686,26	209.988,23	5.080.698,03
	WZC Hof van Egmont (MEC)	341.568,77	170.442,69	171.126,08
	WZC Roosendaelveld (MEC)	128.790,18	43.269,98	85.520,20
Totaal MEC		7.331.520,02	1.048.057,34	6.283.462,68
SKW	Algemene Directie ZBR (SKW)	556.229,30	0,00	556.229,30
	Cado (SKW)	8.140,59	418,00	7.722,59
	Centrale keuken (SKW)	76.700,46	7.073,06	69.627,40
	LDC De Plek (SKW)	38.000,00	6.230,47	31.769,53
	OW Offendonk (SKW)	50.430,48	0,00	50.430,48
	WZC Bosbeekhof (SKW)	946.860,27	241.138,54	705.721,73
Totaal SKW		1.676.361,10	254.860,07	1.421.501,03
Eindtotaal		9.579.574,32	1.372.340,57	8.207.233,75

OVER TE DRAGEN INVESTERINGSONTVANGSTEN				
(Sub)entiteit	Omschrijving beleidsitem	2024	Geboekt 2024	Over te dragen 2025
MEC	WZC Hof van Egmont (MEC)	1.676.500,70	0,00	1.676.500,70
Totaal MEC		1.676.500,70	0,00	1.676.500,70
SKW	LDC De Plek (SKW)	175.418,21	175.418,21	0,00
	WZC Bosbeekhof (SKW)	77.000,00	0,00	77.000,00
Totaal SKW		252.418,21	175.418,21	77.000,00
Eindtotaal		1.928.918,91	175.418,21	1.753.500,70

OVER TE DRAGEN FINANCIERINGSONTVANGSTEN				
(Sub)entiteit	Omschrijving beleidsitem	2024	Geboekt 2024	Over te dragen 2025
MEC	Transacties ivm de openbare schuld (MEC)	6.180.701,75	0,00	6.180.701,75
Totaal MEC		6.180.701,75	0,00	6.180.701,75
SKW	Transacties ivm de openbare schuld (SKW)	868.652,27	0,00	868.652,27
Totaal SKW		868.652,27	0,00	868.652,27
Eindtotaal		7.049.354,02	0,00	7.049.354,02

OVER TE DRAGEN FINANCIERINGSUITGAVEN				
(Sub)entiteit	Omschrijving beleidsitem	2024	Geboekt 2024	Over te dragen 2025
MEC	Transacties ivm de openbare schuld (MEC)	662.391,84	656.477,22	5.914,62
Totaal MEC		662.391,84	656.477,22	5.914,62
Eindtotaal		1.177.787,32	1.171.872,69	5.914,62

PROCES-VERBAAL

ALGEMENE VERGADERING ZORGBEDRIJF RIVIERENLAND
--

Proces-verbaal van de vergadering van donderdag **22 mei 2025** om 20.15u op de hoofdzetel van Zorgbedrijf Rivierenland, Wilsonstraat 28 te Sint-Katelijne-Waver.

Aanwezig:

Ann Gielkens - voorzitter, Sabe De Graef - ondervoorzitter,
Michiel Van Dessel, Jeroen Baeten, plaatsvervanger Annelies Bal voor Katrien Willems,
Jan Verbergt, Elisabet Okmen, Gabriella De Francesco,
Ann Van Looy; leden

Geert Debbaut, algemeen directeur

Karin Vertommen – directieassistente; voor verslag

Voor toelichting punten: Brigitte Verstrepen - financieel directeur; Filip Claeys -
stafmedewerker financiën

Verontschuldigd: Sander Jeurissen, Ingrid Kluppels, Christophe Cools; leden

Einde: 21.15u

Beleidsbeslissingen

2. Goedkeuring jaarrekening 2024

Artikel 1

De Algemene Vergadering stelt de jaarrekening 2024 en het jaarverslag vast.

Artikel 2

De Algemene Vergadering bezorgt een afschrift van de vastgestelde jaarrekening binnen de twintig dagen aan de betrokken openbare centra voor maatschappelijk welzijn.



Punt 2_ Nota



Punt 2_Bijlage 1_JR



Punt 2_Bijlage

AV_JR2024_ZBR_2025(2024 AV 22052025.pd2_Verslag BBC jaarrek

Voor eensluidend uittreksel:
NAMENS DE ALGEMENE VERGADERING ZORGBEDRIJF RIVIERENLAND:

Sint-Katelijne-Waver, 23 mei 2025

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and a long horizontal stroke extending to the left.

Geert Debbaut
Algemeen directeur
Secretaris

A handwritten signature in blue ink, featuring a series of sharp, angular strokes and a long horizontal stroke extending to the right.

Ann Gielkens
Voorzitter