

ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

# AANPASSING 2-2020

# MEERJARENPLAN

# 2020 - 2025

Aanpassing 2 -2020  
Meerjarenplan 2020-2025

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



## Motivering AMJP 2

Het huidig ontwerp van MJP2020-2025\_A2 brengt geen wijzigingen aan aan de visie en de beleidsdoelstellingen van Zorgbedrijf Rivierenland.

Het huidig ontwerp van aanpassing ten opzichte van MJP2020-2025\_A1 bevat:

- De verwachte impact van COVID-19 op de resultaten van kalenderjaar 2020. Wat 2021 betreft werd in het plan verondersteld dat er geen capaciteitsverlies en disconuïteit zou zijn in de operationele activiteiten over de jaren 2021-2025. Wel werd in 2021 volgende corona-impact meegenomen: een beperkt extra budget aankoop persoonlijk beschermingsmateriaal, kosten voor de afbouw van overuren 2020 in woonzorgcentrum Bosbeekhof als gevolg van de covidpandemie, de later dan voorziene implementatie van de efficiëntie-oefening ondersteunende diensten, de opening van WZC Roosendaelveld gedurende het voorjaar in plaats van een volledig kalenderjaar 2021.
- Geplande vervangingsbouw van woonzorgcentrum HVE2 en 2 dagverzorgingscentra op zorgcampus Zwartzustervest Mechelen:
  - aankoop + ombouwen oude ziekenhuis Dodoens tot WZC en 2 DVC's ter gedeeltelijke vervanging WZC HVE en vervanging DVC HVE/HW zal geen renovatieproject meer zijn, maar een nieuwbouwproject wat een verhoging van de investeringsbudgetten tot gevolg heeft.
  - als gevolg van het nieuwbouwtraject, is de verwachte opening van het nieuwe woonzorgcentrum en de 2 dagverzorgingscentra van begin 2024 naar eind 2025 verschoven
- Aanpassing van de exploitatiebudgetten van het in oktober 2020 geopende woonzorgcentrum Bosbeekhof op basis van gewijzigde inzichten en implementatie innovatieve arbeidsorganisatie.
- Aanpassingen van de spreiding van de investeringsuitgaven en -ontvangsten en de daaraan gekoppelde financiering met als bijkomend uitgangspunt lagere rentevoeten gedurende het hele meerjarenplan dan in AMJP\_1.
- De verwerking en bestemming van een deel van het gecumuleerde budgettaire resultaat 2019 in 2021: teruggave in het jaar 2021 van het surplus op de ontvangen dotatie vanuit Mechelen voor de jaren 2018-2019 dat resulteerde uit een betere exploitatie.
- Een aantal andere kleine aanpassingen in de exploitatie- en investeringsbudgetten.

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.

## Financiële toelichting

### 1° Wijziging exploitatie-ontvangsten en uitgaven versus MJP\_A1:

<i>Wijzigingen exploitatie versus MJP_A1 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2020-2025
<b>Ontvangsten</b>	398.572	-473.746	272.581	914.921	-417.616	-1.400.992	-706.279
Excl. toelage	-269.272	460.783	337.524	569.384	-947.372	-2.028.424	-1.877.377
Toelage MEC	667.844	-1.039.993	-171.583	377.968	595.067	720.929	1.150.233
Toelage SKW	0	105.464	106.640	-32.432	-65.311	-93.497	20.865
<b>Uitgaven</b>	762.819	1.622.709	-57.641	-359.211	-1.815.572	-2.114.284	-1.961.181
<b>Saldo</b>	-364.246	-2.096.455	330.223	1.274.132	1.397.956	713.292	1.254.901

Het totale exploitatieresultaat verhoogt met 1.254.901 € in MJP\_A2 versus MJP\_A1.

De exploitatie-ontvangsten exclusief toelage dalen met 1.877.377 € over de duur van het meerjarenplan 2020-2025:

- Gedurende het gehele meerjarenplan is de impact van de te verwachten tussenkomst VIA-5 meegenomen. Deze tussenkomst werd ingeschat op gemiddeld ongeveer 450.000 € per jaar en verklaart voornamelijk de stijgingen in ontvangsten die merkbaar zijn in 2021-2023.
- De daling in ontvangsten in 2020 is grotendeels toe te schrijven aan de coronapandemie: lagere ontvangsten door tijdelijke sluiting van en minder activiteiten in de lokale dienstencentra, lagere bezetting in de woonzorgcentra die niet volledig wordt gecompenseerd, leegstand assistentiewoningen die niet direct terug konden worden verhuurd,...
- De sterke daling in de jaren 2024-2025 is te verklaren door de vertraging van de opening van de nieuwe zorgcampus Zwartustersvest. Als gevolg hiervan werden in deze aanpassing MJP geen verhoging van de dagprijzen meegenomen van het woonzorgcentrum en de dagverzorgingscentra, noch een uitbreiding van aantal woonegelegenheden, noch een verhoging van de bezettingsgraden wat wel was voorzien in MJP\_A1.

De exploitatie-uitgaven dalen met 1.961.181 € over de duur van het meerjarenplan 2020-2025:

- Het nieuwe sectorale loonakkoord dat werd afgesloten in de zomer 2020 werd opgenomen in MJP\_A2, wat hogere loonkosten met zich mee heeft gebracht, die echter deels gecompenseerd worden dankzij de VIA5-tussenkomsten die geboekt worden op ontvangsten.
- De stijging van de uitgaven in 2020 is grotendeels toe te schrijven aan de coronapandemie: hogere kosten beschermingsmateriaal, hygiëne, communicatie, preventie, inzet vervangend personeel, extra jobstudenten,....
- In 2021 werd voor Covid19 volgende directe als indirecte impact op de kosten meegenomen: verhoging van het budget beschermingsmateriaal, kosten voor het afbouwen van overuren. vertraging van de uitrol van sommige projecten zoals een geplande efficiëntie-oefening. Naast Covid19, hebben de kosten van langdurig zieke statutaire medewerkers een aanzienlijke impact in de hogere uitgaven van 2021.

- De vertraging van de uitrol van investeringsprojecten en de lagere interestvoeten hebben een aanzienlijke daling van het rentebudget tot gevolg. Over de jaren 2022-2025 dalen de rentelasten gemiddeld met ongeveer 750.000 € t.o.v. MJP\_A1.
- Naast rentelasten is de lagere inzet van personeel als gevolg van de lagere zorggraad en geen stijging in aantal opgenomen bewoners in het huidige woonzorgcentrum Hof van Egmont versus wat voorzien was in de geplande nieuwbouw een verklaring voor de lagere kosten in 2024-2025.

De gemeentelijke bijdragen van de moederbesturen O.C.M.W. Mechelen en O.C.M.W. Sint-Katelijne-Waver verhogen met 1.171.097€ t.o.v. MJP\_A1 en bedragen:

<i>MJP_A2 in €</i>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>Totale Toelage</b>	6.810.132	5.978.270	7.309.721	7.781.949	7.902.509	7.942.306
<b>Toelage MEC</b>	4.208.128	3.402.077	4.843.558	5.289.617	5.479.304	5.612.526
<b>Toelage SKW</b>	2.602.004	2.576.193	2.466.163	2.492.331	2.423.206	2.329.780

De toelage van deze besturen wordt zowel geïmpacteerd door de uitkomst van de operationele activiteiten als door de aflossingen en interestlasten van de diverse investeringsfinancieringen die Zorgbedrijf Rivierenland heeft aangeaan en zal aangaan.

Wat het moederbestuur Mechelen betreft, wordt volgend voorstel van resultaatsbestemming in het jaar 2021 van AMJP\_2 2021 verwerkt en opgenomen in de toelage: het positieve exploitatieresultaat na aanhouding van een thesauriebuffer van 800.000 €, van de jaren 2018 en 2019, tezamen 1.163.598 € wordt in mindering gebracht van de initieel berekende toelage voor het jaar 2021.

## 2° Wijziging investeringsuitgaven en -ontvangsten versus MJP\_A1:

<i>Wijzigingen INV versus MJP_A1 in €</i>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2020-2025</b>
<b>Ontvangsten</b>	282.357	0	0	2.000.000	0	2.400.000	4.682.357
<b>Uitgaven</b>	-27.489.307	21.743.698	7.586.814	5.301.387	4.185.225	232.660	11.560.476
<b>Saldo</b>	-27.771.664	21.743.698	7.586.814	3.301.387	4.185.225	-2.167.340	6.878.119

Volgende investeringsontvangsten werden opgenomen in het aangepaste meerjarenplan:

- netto-boekwaarde per 31/12/2019 van de sinds de oprichting van Zorgbedrijf Rivierenland gedragen investeringen bejaardenwoningen Mechelen als gevolg van de beslissing door OCMW Mechelen en Zorgbedrijf tot niet overdracht aan het Zorgbedrijf van deze bejaardenwoningen (2020).
- verkoop niet exploiteerbaar gedeelte kinderdagverblijf Klein Begijnhof aan de Stad Mechelen (2020)
- nieuwbouwproject Zwartzustersvest

Wat de investeringsuitgaven betreft,

- werd de aankoop van het patrimonium van Stad Mechelen herbekeken en geherfaseerd. Doel is dat Zorgbedrijf Rivierenland volle eigenaar wordt van de woonzorgcentra en de terreinen waarop deze zijn/worden opgericht (2021) en de assistentiewoningen (2022).
- werd het aangepaste budget voor het nieuwbouwproject Zwartzuster Vest opgenomen
- werd het bouw- en inrichtingsbudget woonzorgcentrum Bosbeekhof en het nieuw Lokaal Dienstencentrum verhoogd

De resultante hiervan is een verhoging van de uitgaven met ongeveer 11.600.000 €.

### 3° Financiering: wijziging ontvangsten en uitgaven versus MJP\_A1:

<i>Wijzigingen FIN versus MJP_A1 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2020-2025
<b>Ontvangsten</b>	-32.655.266	27.556.756	6.807.356	3.286.392	4.265.901	-2.383.071	6.878.068
<b>Uitgaven</b>	-359.641	-790.987	503.899	1.239.585	1.108.561	821.201	2.522.617
<b>Saldo</b>	-32.295.625	28.347.743	6.303.457	2.046.807	3.157.340	-3.204.272	4.355.450

Deze rubriek geeft een weergave van de uitgaven gerelateerd aan de reeds afgesloten en af te sluiten leningen enerzijds en de te verwachte ontvangsten van de afgesloten en nog aan te gane leningen anderzijds. Deze zijn direct gelieerd met de investeringen in materiële vaste activa onder punt 2°.

Zorgbedrijf Rivierenland had een negatief budgettair resultaat in 2019 als gevolg van hogere investeringsuitgaven versus de voorziene opname aan leningen. In het aangepaste MJP2020-2025\_2 werd hiermee rekening gehouden, vandaar het positieve saldo van 4.335.450 €.

### 4° Resultaat

Voor een welzijnsvereniging geldt enkel de norm van het geraamde beschikbaar budgettair resultaat om te voldoen aan de evenwichtsvoorwaarden: het geraamde beschikbaar budgettair resultaat dient groter of gelijk aan 0 te zijn. De geraamde autofinancieringsmarge (AFM) moet wel worden berekend als indicator, maar geldt niet als norm.

Om aan deze norm op kasbasis te kunnen voldoen wordt de toelage van de moederbesturen hierop afgestemd.

Zoals hierboven aangehaald werd in MJP2020-2025\_A2 onderstaande toelage vanuit OCMW Mechelen en OCMW Sint-Katelijne-Waver opgenomen, waarbij in het jaar 2021 het positieve exploitatieresultaat na aanhouding van een thesauriebuffer van 800.000 €, van de jaren 2018 en 2019, tezamen 1.163.598 €, in mindering werd gebracht van de initieel berekende toelage OCMW Mechelen voor het jaar 2021.

<i>MJP_A2 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Totale Toelage</b>	6.810.132	5.978.270	7.309.721	7.781.949	7.902.509	7.942.306
<b>Toelage MEC</b>	4.208.128	3.402.077	4.843.558	5.289.617	5.479.304	5.612.526
<b>Toelage SKW</b>	2.602.004	2.576.193	2.466.163	2.492.331	2.423.206	2.329.780

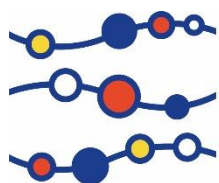
Het geraamde beschikbaar budgettair resultaat (resultaat op kasbasis) blijft positief.

<i>MJP_A2 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Resultaat BJ</b>	7.353.363	-415.064	-904.459	-200.000	176.584	-276.580
Cumul vorig BJ	-4.732.282	2.621.081	2.206.017	1.301.558	1.101.559	1.278.143
<b>Cum resultaat</b>	2.621.081	2.206.017	1.301.558	1.101.558	1.278.143	1.001.563

De geraamde auto-financieringsmarge voor 2025, die het verschil is tussen het financieel draagvlak en de netto periodieke leningsuitgaven is eveneens minstens gelijk aan 0. Dit wil zeggen dat de exploitatie-ontvangsten min de exploitatie-uitgaven excl. de netto kosten van schulden volstaan om de periodieke leningsuitgaven af te lossen.

<i>MJP_A2 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatiesaldo</b>	1.150.711	724.903	3.994.667	4.686.305	5.097.918	5.692.433
<b>Netto periodieke aflossingen</b>	1.134.635	1.888.501	3.994.667	4.686.306	5.097.917	5.692.430
<b>AFM</b>	16.076	-1.163.598	0	0	1	3

<b>M2: Staat van het financieel evenwicht</b>						
<i>TOTAAL ZBRI</i>						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Budgettair resultaat</b>						
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>1.150.711</b>	<b>724.903</b>	<b>3.994.668</b>	<b>4.686.305</b>	<b>5.097.918</b>	<b>5.692.433</b>
a. Ontvangsten	43.393.993	44.771.019	47.474.975	48.861.483	49.821.458	50.792.020
b. Uitgaven	42.243.282	44.046.116	43.480.307	44.175.178	44.723.540	45.099.587
<b>II. Investeringsaldo</b>	<b>-24.123.529</b>	<b>-31.635.808</b>	<b>-10.841.178</b>	<b>-14.143.255</b>	<b>-15.924.899</b>	<b>-8.353.594</b>
a. Ontvangsten	886.824	604.467	604.467	2.604.467	604.467	3.004.467
b. Uitgaven	25.010.353	32.240.275	11.445.645	16.747.722	16.529.366	11.358.061
<b>III. Saldo exploitatie en investeringen</b>	<b>-22.972.818</b>	<b>-30.910.905</b>	<b>-6.846.510</b>	<b>-9.456.950</b>	<b>-10.826.981</b>	<b>-2.661.161</b>
<b>IV. Financieringsaldo</b>	<b>30.326.181</b>	<b>30.495.841</b>	<b>5.942.053</b>	<b>9.256.950</b>	<b>11.003.565</b>	<b>2.384.581</b>
a. Ontvangsten	31.460.816	32.384.342	9.936.720	13.943.256	16.101.482	8.077.011
b. Uitgaven	1.134.635	1.888.501	3.994.667	4.686.306	5.097.917	5.692.430
<b>V. Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	<b>7.353.363</b>	<b>-415.064</b>	<b>-904.457</b>	<b>-200.000</b>	<b>176.584</b>	<b>-276.580</b>
<b>VII. Gecumuleerd budgettair resultaat</b>	<b>2.621.081</b>	<b>2.206.017</b>	<b>1.301.560</b>	<b>1.101.560</b>	<b>1.278.144</b>	<b>1.001.564</b>
VIII. Onbeschikbare gelden						
<b>IX. Beschikbaar budgettair resultaat</b>	<b>2.621.081</b>	<b>2.206.017</b>	<b>1.301.560</b>	<b>1.101.560</b>	<b>1.278.144</b>	<b>1.001.564</b>
<b>Autofinancieringsmarge</b>						
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>1.150.711</b>	<b>724.903</b>	<b>3.994.668</b>	<b>4.686.305</b>	<b>5.097.918</b>	<b>5.692.433</b>
<b>II. Netto periodieke aflossingen</b>	<b>1.134.635</b>	<b>1.888.501</b>	<b>3.994.667</b>	<b>4.686.305</b>	<b>5.097.917</b>	<b>5.692.430</b>
a. Periodieke aflossingen conform de ver	1.134.635	1.888.501	3.994.667	4.686.306	5.097.917	5.692.430
b. Periodieke terugvordering leningen						
<b>III. Ramingen inzake exploitatie niet verwe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV. Autofinancieringsmarge</b>	<b>16.076</b>	<b>-1.163.598</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>3</b>



ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

# Aanpassing 2-2020 MEERJARENPLAN 2020 – 2025

## Strategische nota

Aanpassing 2 - 2020  
Meerjarenplan 2020-2025

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



# SN: Strategische Nota



2020-2025

Journalvolnummers: 32275

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

Algemeen directeur: Peter Macken  
Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

## Prioritaire Strategische doelstelling: ZB Rivierenland: Zorgbedrijf Rivierenland

Zorgbedrijf Rivierenland

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Uitgaven	42.243.282	44.046.116	43.480.307	44.175.178	44.723.540	45.099.587
Ontvangsten	43.393.993	44.771.019	47.474.975	48.861.483	49.821.458	50.792.020
Saldo	1.150.711	724.903	3.994.667	4.686.305	5.097.918	5.692.433
<b>Investerings</b>						
Uitgaven	25.010.353	32.240.275	11.445.645	16.747.722	16.529.366	11.358.061
Ontvangsten	886.824	604.467	604.467	2.604.467	604.467	3.004.467
Saldo	-24.123.529	-31.635.808	-10.841.178	-14.143.255	-15.924.899	-8.353.594
<b>Financiering</b>						
Uitgaven	1.134.635	1.888.501	3.994.667	4.686.306	5.097.917	5.692.430
Ontvangsten	31.460.816	32.384.342	9.936.720	13.943.256	16.101.482	8.077.011
Saldo	30.326.181	30.495.841	5.942.053	9.256.950	11.003.565	2.384.581

## 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 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Uitgaven	42.243.282	44.046.116	43.480.307	44.175.178	44.723.540	45.099.587
Ontvangsten	43.393.993	44.771.019	47.474.975	48.861.483	49.821.458	50.792.020
Saldo	1.150.711	724.903	3.994.667	4.686.305	5.097.918	5.692.433
<b>Investerings</b>						
Uitgaven	25.010.353	32.240.275	11.445.645	16.747.722	16.529.366	11.358.061
Ontvangsten	886.824	604.467	604.467	2.604.467	604.467	3.004.467
Saldo	-24.123.529	-31.635.808	-10.841.178	-14.143.255	-15.924.899	-8.353.594
<b>Financiering</b>						
Uitgaven	1.134.635	1.888.501	3.994.667	4.686.306	5.097.917	5.692.430
Ontvangsten	31.460.816	32.384.342	9.936.720	13.943.256	16.101.482	8.077.011
Saldo	30.326.181	30.495.841	5.942.053	9.256.950	11.003.565	2.384.581



**Prioritair actieplan: AP000042: We realiseren een innovatieve woonzorgcampus op Zwartustersvest met aangepaste woonvormen, die a...**

We realiseren een innovatieve woonzorgcampus op Zwartustersvest met aangepaste woonvormen, die aansluiten bij de wensen van de zorgvrager.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	560.000	0	0	0	0	1.394.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-560.000	0	0	0	0	-1.394.000
Financiering						

**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 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	972.317	4.936.444	124.000	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-972.317	-4.936.444	-124.000	0	0	0
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 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	19.836.000	2.244.941	125.000	50.000	50.000	50.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-19.836.000	-2.244.941	-125.000	-50.000	-50.000	-50.000
Financiering						

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

We realiseren een innovatieve woonzorgcampus Dijezicht met aangepaste woonvormen

Van 01/01/2020 tot 31/12/2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	150.000	8.650.000	2.618.660	15.600.000	15.850.000	9.150.000
Ontvangsten	0	0	0	2.000.000	0	2.000.000
Saldo	-150.000	-8.650.000	-2.618.660	-13.600.000	-15.850.000	-7.150.000
Financiering						

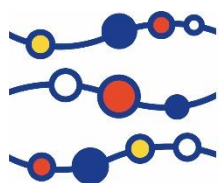
## Totaal niet-prioritaire actieplannen:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Uitgaven	42.243.282	44.046.116	43.480.307	44.175.178	44.723.540	45.099.587
Ontvangsten	43.393.993	44.771.019	47.474.975	48.861.483	49.821.458	50.792.020
Saldo	1.150.711	724.903	3.994.667	4.686.305	5.097.918	5.692.433
<b>Investerings</b>						
Uitgaven	3.492.037	16.408.890	8.577.985	1.097.722	629.366	764.061
Ontvangsten	886.824	604.467	604.467	604.467	604.467	1.004.467
Saldo	-2.605.213	-15.804.423	-7.973.518	-493.255	-24.899	240.406
<b>Financiering</b>						
Uitgaven	1.134.635	1.888.501	3.994.667	4.686.306	5.097.917	5.692.430
Ontvangsten	31.460.816	32.384.342	9.936.720	13.943.256	16.101.482	8.077.011
Saldo	30.326.181	30.495.841	5.942.053	9.256.950	11.003.565	2.384.581

- BD000004: AANBIEDEN VAN BETAALBARE KWALITATIEVE ZORG DOOR EEN FINANCIËEL GEZOND BELEID
- BD000003: STERKE EN WARME ORGANISATIE
- BD000005: INNOVATIEF
- BD000001: REGIONALE REFERENTIE

Geen niet-prioritaire Strategische doelstelling:

Overzicht Doelstellingen, Actieplannen en Acties is te vinden op: De volledige documentatiebundel van AMJP2 is terug te vinden op het directiesecretariaat van het Zorgbedrijf Rivierenland.



ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

Aanpassing 2-2020  
MEERJARENPLAN 2020 – 2025  
Financiële nota

Aanpassing 2 -2020  
Meerjarenplan 2020-2025

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



# M1: Financieel doelstellingenplan



ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

Jaarnaalvolnummers: 32275

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28a, 2860 Sint-Katelijne-Waver

2020-2025

Algemeen directeur: Peter Macken

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

## Prioritaire beleidsdoelstelling: BD00002:Kwalitatief Betaalbaar Zorgcontinuüm

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Uitgave	42.243.282	44.046.116	43.480.307	44.175.178	44.723.540	45.099.587
Ontvangst	43.393.993	44.771.019	47.474.975	48.861.483	49.821.458	50.792.020
Saldo	1.150.711	724.903	3.994.667	4.686.305	5.097.918	5.692.433
<b>Investering</b>						
Uitgave	25.010.353	32.240.275	11.445.645	16.747.722	16.529.366	11.358.061
Ontvangst	886.824	604.467	604.467	2.604.467	604.467	3.004.467
Saldo	-24.123.529	-31.635.808	-10.841.178	-14.143.255	-15.924.899	-8.353.594
<b>Financiering</b>						
Uitgave	1.134.635	1.888.501	3.994.667	4.686.306	5.097.917	5.692.430
Ontvangst	31.460.816	32.384.342	9.936.720	13.943.256	16.101.482	8.077.011
Saldo	30.326.181	30.495.841	5.942.053	9.256.950	11.003.565	2.384.581

## Totaal

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Uitgave	42.243.282	44.046.116	43.480.307	44.175.178	44.723.540	45.099.587
Ontvangst	43.393.993	44.771.019	47.474.975	48.861.483	49.821.458	50.792.020
Saldo	1.150.711	724.903	3.994.667	4.686.305	5.097.918	5.692.433
<b>Investering</b>						
Uitgave	25.010.353	32.240.275	11.445.645	16.747.722	16.529.366	11.358.061
Ontvangst	886.824	604.467	604.467	2.604.467	604.467	3.004.467
Saldo	-24.123.529	-31.635.808	-10.841.178	-14.143.255	-15.924.899	-8.353.594
<b>Financiering</b>						
Uitgave	1.134.635	1.888.501	3.994.667	4.686.306	5.097.917	5.692.430
Ontvangst	31.460.816	32.384.342	9.936.720	13.943.256	16.101.482	8.077.011
Saldo	30.326.181	30.495.841	5.942.053	9.256.950	11.003.565	2.384.581

## M2: Staat van het financieel evenwicht



ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

Jaartalvolnummers: 32275

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28a, 2860 Sint-Katelijne-Waver

2020-2025

Algemeen directeur: Peter Macken

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

Budgettair resultaat	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>1.150.711</b>	<b>724.903</b>	<b>3.994.667</b>	<b>4.686.305</b>	<b>5.097.918</b>	<b>5.692.433</b>
a. Ontvangsten	43.393.993	44.771.019	47.474.975	48.861.483	49.821.458	50.792.020
b. Uitgaven	42.243.282	44.046.116	43.480.307	44.175.178	44.723.540	45.099.587
<b>II. Investeringsaldo</b>	<b>-24.123.529</b>	<b>-31.635.808</b>	<b>-10.841.178</b>	<b>-14.143.255</b>	<b>-15.924.899</b>	<b>-8.353.594</b>
a. Ontvangsten	886.824	604.467	604.467	2.604.467	604.467	3.004.467
b. Uitgaven	25.010.353	32.240.275	11.445.645	16.747.722	16.529.366	11.358.061
<b>III. Saldo exploitatie en investeringen</b>	<b>-22.972.818</b>	<b>-30.910.905</b>	<b>-6.846.511</b>	<b>-9.456.950</b>	<b>-10.826.981</b>	<b>-2.661.161</b>
<b>IV. Financieringsaldo</b>	<b>30.326.181</b>	<b>30.495.841</b>	<b>5.942.053</b>	<b>9.256.950</b>	<b>11.003.565</b>	<b>2.384.581</b>
a. Ontvangsten	31.460.816	32.384.342	9.936.720	13.943.256	16.101.482	8.077.011
b. Uitgaven	1.134.635	1.888.501	3.994.667	4.686.306	5.097.917	5.692.430
<b>V. Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	<b>7.353.363</b>	<b>-415.064</b>	<b>-904.459</b>	<b>-200.000</b>	<b>176.584</b>	<b>-276.580</b>
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	<b>-4.732.282</b>	<b>2.621.081</b>	<b>2.206.017</b>	<b>1.301.558</b>	<b>1.101.559</b>	<b>1.278.143</b>
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	-4.732.282	2.621.081	2.206.017	1.301.558	1.101.559	1.278.143
<b>VII. Gecumuleerd budgettair resultaat</b>	<b>2.621.081</b>	<b>2.206.017</b>	<b>1.301.558</b>	<b>1.101.559</b>	<b>1.278.143</b>	<b>1.001.563</b>
<b>IX. Beschikbaar budgettair resultaat</b>	<b>2.621.081</b>	<b>2.206.017</b>	<b>1.301.558</b>	<b>1.101.559</b>	<b>1.278.143</b>	<b>1.001.563</b>

Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>1.150.711</b>	<b>724.903</b>	<b>3.994.667</b>	<b>4.686.305</b>	<b>5.097.918</b>	<b>5.692.433</b>
<b>II. Netto periodieke aflossingen</b>	<b>1.134.635</b>	<b>1.888.501</b>	<b>3.994.667</b>	<b>4.686.306</b>	<b>5.097.917</b>	<b>5.692.430</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.134.635	1.888.501	3.994.667	4.686.306	5.097.917	5.692.430
<b>IV. Autofinancieringsmarge</b>	<b>16.077</b>	<b>-1.163.598</b>	<b>-0</b>	<b>-0</b>	<b>1</b>	<b>3</b>

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Autofinancieringsmarge</b>	<b>16.077</b>	<b>-1.163.598</b>	<b>-0</b>	<b>-0</b>	<b>1</b>	<b>3</b>
<b>II. Correctie op de periodieke aflossingen</b>	<b>-943.033</b>	<b>-2.614.337</b>	<b>-2.947.839</b>	<b>-2.731.564</b>	<b>-3.060.509</b>	<b>-3.346.282</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.134.635	1.888.501	3.994.667	4.686.306	5.097.917	5.692.430
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	2.077.668	4.502.839	6.942.506	7.417.870	8.158.426	9.038.711
<b>III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	<b>-926.956</b>	<b>-3.777.935</b>	<b>-2.947.839</b>	<b>-2.731.565</b>	<b>-3.060.509</b>	<b>-3.346.278</b>

Geconsolideerd financieel evenwicht	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Beschikbaar budgettair resultaat</b>						
- Welzijnsvereniging	2.621.081	2.206.017	1.301.558	1.101.559	1.278.143	1.001.563
<b>Totaal beschikbaar budgettair resultaat</b>	<b>2.621.081</b>	<b>2.206.017</b>	<b>1.301.558</b>	<b>1.101.559</b>	<b>1.278.143</b>	<b>1.001.563</b>
<b>II. Autofinancieringsmarge</b>						
- Welzijnsvereniging	16.077	-1.163.598	-0	-0	1	3
<b>Totale Autofinancieringsmarge</b>	<b>16.077</b>	<b>-1.163.598</b>	<b>-0</b>	<b>-0</b>	<b>1</b>	<b>3</b>
<b>III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>						
- Welzijnsvereniging	-926.956	-3.777.935	-2.947.839	-2.731.565	-3.060.509	-3.346.278
<b>Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	<b>-926.956</b>	<b>-3.777.935</b>	<b>-2.947.839</b>	<b>-2.731.565</b>	<b>-3.060.509</b>	<b>-3.346.278</b>

## M3: Overzicht van de kredieten

2020-2025



ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

Journalvolgnommers: 32275

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

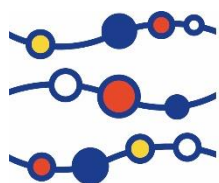
Wilsonstraat 28a, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Peter Macken

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

	2020		2021	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
<b>- Welzijnsvereniging</b>				
Exploitatie	42.243.282	43.393.993	44.046.116	44.771.019
Investerings	25.010.353	886.824	32.240.275	604.467
Financiering	1.134.635	31.460.816	1.888.501	32.384.342
Leningen en leasings	1.134.635	31.460.816	1.888.501	32.384.342





ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

# Aanpassing 2-2020

## MEERJARENPLAN 2020 – 2025

### Toelichting

Aanpassing 2 -2020  
Welzijnsvereniging Meerjarenplan 2020-2025

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



# T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

2020-2025



**ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND**

Journalvolnummers: 32275

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28a, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Peter Macken

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Algemene financiering</b>						
Exploitatie						
Uitgaven	393.734	735.716	791.047	896.728	932.189	1.041.144
Ontvangsten	6.810.132	5.978.270	7.309.721	7.781.948	7.902.510	7.942.306
Saldo	6.416.398	5.242.554	6.518.674	6.885.221	6.970.321	6.901.162
Investerings						
Financiering						
Uitgaven	1.134.635	1.888.501	3.994.667	4.686.306	5.097.917	5.692.430
Ontvangsten	31.460.816	32.384.342	9.936.720	13.943.256	16.101.482	8.077.011
Saldo	30.326.181	30.495.841	5.942.053	9.256.950	11.003.565	2.384.581
<b>Overhead</b>						
Exploitatie						
Uitgaven	3.957.914	3.518.304	3.344.409	3.410.216	3.468.388	3.438.886
Ontvangsten	462.697	459.548	468.406	476.687	484.419	492.094
Saldo	-3.495.217	-3.058.756	-2.876.003	-2.933.529	-2.983.968	-2.946.792
Investerings						
Uitgaven	326.026	193.658	153.361	201.088	151.982	156.959
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-326.026	-193.658	-153.361	-201.088	-151.982	-156.959
Financiering						
<b>Centrale keuken</b>						
Exploitatie						
Uitgaven	919.985	964.521	983.748	1.010.888	1.034.913	1.042.471
Ontvangsten	81.158	90.881	113.417	115.470	117.378	119.462
Saldo	-838.827	-873.640	-870.331	-895.417	-917.535	-923.009
Investerings						
Uitgaven	35.000	13.000	13.000	13.000	53.000	13.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-35.000	-13.000	-13.000	-13.000	-53.000	-13.000
Financiering						
<b>Zorg</b>						
Exploitatie						
Uitgaven	36.971.649	38.827.575	38.361.103	38.857.347	39.288.051	39.577.087

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Ontvangsten	36.040.007	38.242.320	39.583.430	40.487.378	41.317.151	42.238.158
Saldo	-931.642	-585.255	1.222.327	1.630.031	2.029.100	2.661.071
Investerings						
Uitgaven	24.649.327	32.033.617	11.279.284	16.533.634	16.324.384	11.188.102
Ontvangsten	886.824	604.467	604.467	2.604.467	604.467	3.004.467
Saldo	-23.762.503	-31.429.150	-10.674.817	-13.929.167	-15.719.917	-8.183.635
Financiering						

## T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard



ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

Journalvolnummers: 32275

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28a, 2860 Sint-Katelijne-Waver

2020-2025

Algemeen directeur: Peter Macken

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Operationele uitgaven</b>	<b>41.846.163</b>	<b>43.307.400</b>	<b>42.686.260</b>	<b>43.275.450</b>	<b>43.788.352</b>	<b>44.055.444</b>
1. Goederen en diensten	18.365.200	18.269.045	17.281.954	17.267.766	17.040.913	16.321.701
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	23.457.650	25.015.043	25.380.528	25.983.471	26.722.821	27.708.714
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	22.388.439	23.974.691	24.331.387	24.924.696	25.647.532	26.608.012
f. Andere personeelskosten	1.069.212	1.040.351	1.049.141	1.058.775	1.075.289	1.100.701
5. Andere operationele uitgaven	23.312	23.312	23.778	24.213	24.618	25.029
<b>B. Financiële uitgaven</b>	<b>397.120</b>	<b>738.716</b>	<b>794.047</b>	<b>899.728</b>	<b>935.189</b>	<b>1.044.144</b>
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	393.734	735.716	791.047	896.728	932.189	1.041.144
- aan financiële instellingen	393.734	735.716	791.047	896.728	932.189	1.041.144
2. Andere financiële uitgaven	3.385	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000
II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Operationele ontvangsten</b>	<b>43.393.993</b>	<b>44.771.019</b>	<b>47.474.975</b>	<b>48.861.483</b>	<b>49.821.458</b>	<b>50.792.020</b>
1. Ontvangsten uit de werking	27.046.477	30.256.529	31.402.932	32.201.992	32.919.101	33.524.532
3. Werkingssubsidies	16.176.362	14.311.179	15.880.757	16.467.884	16.709.553	17.072.310
a. Algemene werkingssubsidies	6.810.132	5.978.270	7.309.721	7.781.948	7.902.510	7.942.306
- Andere algemene werkingssubsidies	6.810.132	5.978.270	7.309.721	7.781.948	7.902.510	7.942.306
- van het OCMW	6.810.132	5.978.270	7.309.721	7.781.948	7.902.510	7.942.306
b. Specifieke werkingssubsidies	9.366.231	8.332.909	8.571.036	8.685.936	8.807.043	9.130.004
- van de federale overheid	1.541.474	1.541.474	1.541.474	1.541.474	1.541.474	1.541.474
- van de Vlaamse overheid	7.824.757	6.791.435	7.029.562	7.144.462	7.265.569	7.588.530
5. Andere operationele ontvangsten	171.154	203.310	191.286	191.608	192.804	195.178
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>III. Exploitatiesaldo</b>	<b>1.150.711</b>	<b>724.903</b>	<b>3.994.667</b>	<b>4.686.305</b>	<b>5.097.918</b>	<b>5.692.433</b>
I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>25.010.353</b>	<b>32.240.275</b>	<b>11.445.645</b>	<b>16.747.722</b>	<b>16.529.366</b>	<b>11.358.061</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	25.010.353	32.240.275	11.445.645	16.747.722	16.529.366	11.358.061
a. Terreinen en gebouwen	24.106.996	31.671.047	11.013.309	16.320.134	16.104.884	9.529.884
c. Roerende goederen	873.357	569.228	432.336	427.588	424.482	1.828.177
e. Erfgoed	30.000	0	0	0	0	0

II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>	<b>282.357</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.000.000</b>	<b>0</b>	<b>2.000.000</b>
2. Andere materiële vaste activa	282.357	0	0	2.000.000	0	2.000.000
a. Onroerende goederen	282.357	0	0	2.000.000	0	2.000.000
<b>D. Investeringsubsidies en -schenkingen</b>	<b>604.467</b>	<b>604.467</b>	<b>604.467</b>	<b>604.467</b>	<b>604.467</b>	<b>1.004.467</b>
- van de Vlaamse overheid	604.467	604.467	604.467	604.467	604.467	1.004.467
III. Investeringsaldo	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	<b>-24.123.529</b>	<b>-31.635.808</b>	<b>-10.841.178</b>	<b>-14.143.255</b>	<b>-15.924.899</b>	<b>-8.353.594</b>
Saldo exploitatie en investeringen	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	<b>-22.972.818</b>	<b>-30.910.905</b>	<b>-6.846.511</b>	<b>-9.456.950</b>	<b>-10.826.981</b>	<b>-2.661.161</b>
I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Vereffening van financiële schulden</b>	<b>1.134.635</b>	<b>1.888.501</b>	<b>3.994.667</b>	<b>4.686.306</b>	<b>5.097.917</b>	<b>5.692.430</b>
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	1.134.635	1.888.501	3.994.667	4.686.306	5.097.917	5.692.430
II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Aangaan van financiële schulden</b>	<b>31.460.816</b>	<b>32.384.342</b>	<b>9.936.720</b>	<b>13.943.256</b>	<b>16.101.482</b>	<b>8.077.011</b>
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	28.000.160	27.083.260	2.200.617	13.681.500	15.949.500	7.227.039
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	3.460.656	5.301.082	7.736.103	261.756	151.982	849.972
III. Financieringssaldo	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	<b>30.326.181</b>	<b>30.495.841</b>	<b>5.942.053</b>	<b>9.256.950</b>	<b>11.003.565</b>	<b>2.384.581</b>
Budgettair resultaat van het boekjaar	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	<b>7.353.363</b>	<b>-415.064</b>	<b>-904.459</b>	<b>-200.000</b>	<b>176.584</b>	<b>-276.580</b>

## T3: Investeringsproject



ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

Journalvolnummers: 32275

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28a, 2860 Sint-Katelijne-Waver

2020-2025

Algemeen directeur: Peter Macken

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

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	
<b>I. UITGAVEN</b>	<b>11.442.246</b>	<b>300.358</b>	<b>0</b>	<b>5.732.403</b>	<b>0</b>	<b>17.475.007</b>
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>11.442.246</b>	<b>300.358</b>	<b>0</b>	<b>5.732.403</b>	<b>0</b>	<b>17.475.007</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	11.442.246	300.358	0	5.732.403	0	17.475.007
a. Terreinen en gebouwen	11.442.246	300.358		5.732.403		17.475.007

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	
<b>I. UITGAVEN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52.018.660</b>	<b>0</b>	<b>52.018.660</b>
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52.018.660</b>	<b>0</b>	<b>52.018.660</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	52.018.660	0	52.018.660
a. Terreinen en gebouwen				52.018.660		52.018.660
<b>II. ONTVANGSTEN</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.000.000</b>	<b>0</b>	<b>4.000.000</b>
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.000.000</b>	<b>0</b>	<b>4.000.000</b>
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	4.000.000	0	4.000.000
a. Onroerende goederen				4.000.000		4.000.000

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	
<b>I. UITGAVEN</b>	<b>6.992.069</b>	<b>11.543.967</b>	<b>0</b>	<b>10.811.974</b>	<b>0</b>	<b>29.348.010</b>
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>6.992.069</b>	<b>11.543.967</b>	<b>0</b>	<b>10.811.974</b>	<b>0</b>	<b>29.348.010</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	6.992.069	11.543.967	0	10.811.974	0	29.348.010
a. Terreinen en gebouwen	6.992.069	11.543.967		10.811.974		29.348.010

WZC ZZV: nieuwbouw en inrichting WZC Zwartzustersvest en DVC

AP000042: We realiseren een innovatieve woonzorgcampus op Zwartzustersvest met aangepaste woonvormen, die a...

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
<b>I. UITGAVEN</b>	<b>611.928</b>	<b>2.085</b>	<b>0</b>	<b>1.951.915</b>	<b>0</b>	<b>2.565.928</b>
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>611.928</b>	<b>2.085</b>	<b>0</b>	<b>1.951.915</b>	<b>0</b>	<b>2.565.928</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	611.928	2.085	0	1.951.915	0	2.565.928
a. Terreinen en gebouwen	611.928	2.085		557.915		1.171.928
c. Roerende goederen				1.394.000		1.394.000

## T4: Evolutie van de financiële schulden

2020-2025



ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

Journalvolnummers: 32275

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28a, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Peter Macken

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>A. Financiële schulden op lange termijn</b>	<b>54.396.982</b>	<b>82.786.656</b>	<b>88.037.070</b>	<b>96.882.409</b>	<b>107.291.461</b>	<b>109.198.199</b>
1. Financiële schulden op 1 januari	24.830.439	54.396.981	82.786.656	88.037.070	96.882.409	107.291.461
2. Nieuwe leningen	31.460.816	32.384.342	9.936.720	13.943.256	16.101.482	8.077.011
4. Overboekingen	-1.888.501	-3.994.667	-4.686.306	-5.097.917	-5.692.430	-6.170.273
5. Andere mutaties	-5.772					
<b>B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen</b>	<b>1.888.501</b>	<b>3.994.667</b>	<b>4.686.306</b>	<b>5.097.917</b>	<b>5.692.430</b>	<b>6.170.273</b>
1. Financiële schulden op 1 januari	1.140.406	1.888.501	3.994.667	4.686.306	5.097.917	5.692.430
2. Aflossingen	-1.134.635	-1.888.501	-3.994.667	-4.686.306	-5.097.917	-5.692.430
3. Overboekingen	1.888.501	3.994.667	4.686.306	5.097.917	5.692.430	6.170.273
4. Andere mutaties	-5.772					
<b>Totaal financiële schulden</b>	<b>56.285.482</b>	<b>86.781.323</b>	<b>92.723.376</b>	<b>101.980.326</b>	<b>112.983.891</b>	<b>115.368.472</b>



## 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. Echter de inschatting van de impact en de gevolgen van een pandemie zoals corona is niet eenvoudig. We hebben aldus besloten de jaren 2021-2025 te begroten met een volledige continuïteit van de activiteiten waarbij normale bezettingsgraden worden gehaald. Dit houdt ons inziens een beperkt financieel risico in als we ervan uitgaan dat de compenserende maatregelen zoals nu worden voorzien door de overheid worden verder gezet.
2. De externe leningen die worden opgenomen in het MJP2020-2025 zijn voornamelijk bestemd om de nieuwbouwprojecten of aankoop vastgoed te financieren. Tegenover de leningsuitgave staat dus een realiseerbaar materieel vast actief.
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.

### Waterschade Bosbeekhof

Het woonzorgcentrum in opbouw in de Wilsonstraat heeft waterschade opgelopen. Om de aansprakelijkheid uit te klaren van de betrokken partijen op de werf is een gerechtelijk expert aangesteld. Er zijn aannemers die niet verzekerd zijn tegen de waterschade (Geuvers en Planofurn) en bovendien zijn de prestaties van de ontwerpers ook niet volledig gedekt. Er is ook immateriële schade (leegstand oud WZC wegens 3-persoonskamers; lagere dagprijs; instandhoudingswerken aan het oude WZC). De immateriële schade die betrekking heeft op de laattijdige opening van het nieuwe woonzorgcentrum (geopend oktober 2020) werd reeds in het meerjarenplan opgenomen. De financiële impact en gevolgen van de uitkomst van het onderzoek van de gerechtelijk expert kan nog niet worden voorzien. Echter aangezien de schade werd veroorzaakt voor de voorlopige oplevering, menen we dat de impact voor Zorgbedrijf Rivierenland beperkt zou dienen te zijn.

## Grondslagen en assumpties

1. De belangrijkste kosten in de welzijnsvereniging zijn de loonkosten.

Voor de indexering van de loonkosten werd rekening gehouden met een indexatie o.b.v. de berekeningen van het Planbureau.

Jaar	2021	2022	2023	2024	2025
Indexatie (%)	0,50	1,49	1,83	1,67	1,67

De verhogingen als gevolg van het in de zomer 2020 afgesloten sectoraal akkoord (VIA5) werd mee vertaald in de herberekening van de loonkosten.

Van VIA6 werd nog niets opgenomen in de aanpassing meerjarenplan. Op dit ogenblik is er een Kaderakkoord voor de niet-federale zorginstellingen (VIA6), dat nog verder inhoudelijk dient onderhandeld te worden en waarover pas een definitief akkoord verwacht wordt tegen 31/1/2021.

2. De niet-loonkosten en de opbrengsten van de welzijnsvereniging werden elk jaar geïndexeerd met de inflatiepercentages zoals toegepast voor de loonkosten, tenzij er argumenten zijn voor bepaalde kosten en opbrengsten waarom deze indexatie niet of anders toepasbaar is.
3. De assumpties voor de rentevoeten werden aanzienlijk verlaagd in MJP\_A2. Het uitgangspunt voor de rentes werd gebaseerd op de recentelijk afgesloten bancaire leningen.

De volledige aanpassing 2 MJP 2020-2025 van het Zorgbedrijf Rivierenland is terug te vinden op de website van de gemeente Sint-Katelijne-Waver.

# PROCES-VERBAAL

## ALGEMENE VERGADERING ZORGBEDRIJF RIVIERENLAND

Proces-verbaal van de vergadering van **donderdag 10 december 2020** om 19.10 uur via Teams

Aanwezig:

Gabriella De Francesco – voorzitter, Jeroen Baeten- ondervoorzitter  
Faysal El Morabet, Freya Perdaens, Katrien Willems, Lore Roelandts, Sylke Pex;  
Karolien Frans; leden  
Peter Macken, algemeen directeur

Verontschuldigd:

Elisabet Okmen, Arthur Orlans, leden

Einde: 19.25 u

### Beleidsbeslissingen

#### 2. Goedkeuring aanpassing Meerjarenplan2

---

##### Artikel 1

De Algemene Vergadering keurt het voorgestelde meerjarenplan 2020-2025\_A2 goed, met een notitie van 5 stemmen voor en 3 onthoudingen (Katrien Willems, Lore Roelandts en Freya Perdaens).

##### Artikel 2

De Algemene Vergadering brengt het meerjarenplan 2020-2025\_A2 ter kennis aan de gemeenteraad van Sint-Katelijne-Waver en de gemeenteraad van Mechelen.



Punt 2\_ Nota



Punt 2\_Bijlage MJP

AV\_A2MJP2020-20252020-2025 (STRAT-FI)

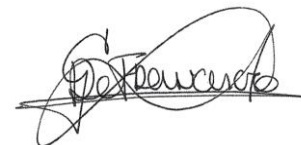
---

Voor eensluidend uittreksel:  
NAMENS DE ALGEMENE VERGADERING ZORGBEDRIJF RIVIERENLAND:

Mechelen, 11 december 2020



Peter Macken  
algemeen directeur



Gabriella De Francesco  
voorzitter