

ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

AANPASSING 7-2022

MEERJARENPLAN

2020 - 2025

Aanpassing 7 -2022
Meerjarenplan 2020-2025

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



Motivering AMJP 7

Algemeen

Het huidig ontwerp van MJP2020-2025_A7 brengt geen wijzigingen aan aan de visie en de beleidsdoelstellingen van Zorgbedrijf Rivierenland.

In het voorjaar van 2022 werden tijdens AMJP6 reeds aanpassingen aan de inflatieverwachtingen en hogere energieprijzen gemaakt. In AMJP7 werden deze nogmaals herbekeken op basis van de verwachtingen van respectievelijk het planbureau, het VEB van begin september 2022.

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 en motivering

1° Voornaamste wijzigingen

Het huidig ontwerp van aanpassing ten opzichte van het MJP2020-2025_A6 **bevat** voornamelijk volgende uitgewerkte wijzigingen:

- a) de vertaling van de hogere inflatievooruitzichten (gebaseerd op gegevens planbureau september 2022) zowel aan de inkomsten- als aan de uitgavenzijde.
- b) de verhoging van de energiebudgetten (gas en elektriciteit) op basis van de ontvangen prognose van het VEB voor de jaren 2022 tot en met 2025.
- c) in de sociale assistentiewoningen zal de zorgcomponent nog worden aangeboden, de verhuur van de woningen zal echter vanaf 2024 door een derde partij worden opgenomen.
- d) een aanpassing van de lonen n.a.v. de implementatie van IFIC (maatregelen VIA6-akkoord) voor de betrokken medewerkers in de woonzorgcentra, kortverblijf, centra voor dagverzorging en de voorafnames op IFIC voor de kindbegeleiders in de kinderdagverblijven en de verzorgenden in de gezinszorg; tevens een aanpassing langs inkomstenzijde voor het gedeelte dat hiervan wordt gesubsidieerd.
- e) de impact van de lagere bezetting/activiteiten in sommige van onze zorgentiteiten, deels nog steeds een gevolg van Covid-19, deels een gevolg van de krapte op de arbeidsmarkt.
- f) een bijstelling van fasering en financiering van de investeringsuitgaven, waarbij er werd beslist voor de nog niet afgesloten leningen voor deze uitgaven de interestvoeten te verhogen.
- g) een aantal andere kleinere aanpassingen in de exploitatie- en investeringsbudgetten.

2° Wijziging exploitatie-ontvangsten en uitgaven versus MJP_A7:

<i>EXPL_ MJP_A7 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Ontvangsten	44.338.669	44.818.081	47.607.717	56.597.628	57.809.357	59.297.229
Excl. toelage	37.528.537	38.138.764	42.207.529	47.448.255	48.237.865	49.567.951
Toelage MEC	4.208.128	4.103.124	3.554.830	6.655.219	7.081.055	7.347.747
Toelage SKW	2.602.004	2.576.193	1.845.358	2.494.154	2.490.437	2.381.531
Uitgaven	41.042.117	41.568.376	48.872.330	53.126.063	53.976.816	54.690.134
Saldo	3.296.552	3.249.705	-1.264.613	3.471.565	3.832.541	4.607.095

<i>Wijzigingen exploitatie versus MJP_A6 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2020-2025
Ontvangsten	0	0	-426.684	3.716.356	3.761.061	3.985.716	11.036.449
Excl. toelage	0	0	-526.225	2.360.080	2.538.172	3.069.484	7.441.511
Toelage MEC	0	0	99.541	1.356.276	1.222.889	916.232	3.594.937
Toelage SKW	0	0	0	0	0	0	0
Uitgaven	0	0	1.177.038	4.158.199	4.164.355	4.408.101	13.907.693
Saldo	0	0	-1.603.722	-441.843	-403.294	-422.386	-2.871.245

Het totale exploitatieresultaat daalt met 2.871.245 euro in MJP_A7 versus MJP_A6 over de duur van het meerjarenplan.

Drie belangrijke factoren verklaren deze daling:

- nasleep Covid-19, de tragere opstart RDV, de krapte op de arbeidsmarkt hebben een langer durende impact op de ontvangsten in 2022 dan voorzien;
- het wegvallen van de exploitatieresultaten uit de verhuur van de sociale assistentiewoningen vanaf 2024 n.a.v. de beslissing de verhuur over te dragen aan een derde partij;
- de meer dan verdubbeling van de energiebudgetten versus de reeds hoger ingeschreven energiebudgetten in MJP6_A6.

De exploitatie-ontvangsten exclusief toelage stijgen met 7.441.511 euro over de duur van het meerjarenplan 2020-2025.

De ontvangsten uit de werking stijgen met 1.728.576 euro. Deze ontvangsten worden geïmpacteerd door het elimineren van de inkomsten van verhuur van de sociale assistentiewoningen vanaf 2024 uit de resultaten (circa 1,4 mio euro).

De specifieke werkingssubsidies verhogen met 5.645.025 euro.

Gedurende de aanpassing van dit meerjarenplan is voor de periode juli 2021-december 2025, de geïndexeerde ingeschatte impact van IFIC (woonzorgcentra, kortverblijf, centra voor dagverzorging) en de voorafnames IFIC (kindbegeleiders kinderopvang, verzorgenden gezinszorg), dewelke ook een onderdeel van het VIA-6 akkoord zijn, meegenomen aan de ontvangstenzijde voor een bedrag van 4.213.447 euro. Deze subsidie-ontvangsten staan tegenover een verhoging van de loonkosten van het desbetreffende personeel.

De andere operationele ontvangsten groeien met 67.910 euro. Ze verhogen voornamelijk in 2022 als gevolg dat meer medewerkers een of ander gesubsidieerde opleiding verzorgende/verplegende volgen.

De exploitatie-uitgaven stijgen met 13.907.693 euro over de duur van het meerjarenplan 2020-2025 versus MJP_A6.

Klasse 60-61 'goederen en diensten' stijgt met 6.404.988 euro:

- stijging energiekosten: 4.678.720 euro
- stijging detachingskosten en interim: 2.185.890 euro
- daling andere kosten: -459.622 euro

De energiekosten werden bijgestuurd op basis van de van het VEB ontvangen prognose 2022-2025.

De in klasse 61 opgenomen personeelskosten stijgen met 8% versus vorig plan. Een deel van deze stijging is te wijten aan de toepassing van de IFIC-loonbarema's/voorafnames IFIC.

De andere kostenbudgetten binnen deze categorie zijn gedaald door:

- in 2022 nog steeds minder uitgevoerde dan geplande activiteiten/projecten in sommige van onze voorzieningen en lagere variabele kosten gelieerd aan lagere bezettingsgraden;
- de kosten die betrekking hebben op geen verdere uitbating verhuur sociale assistentiewoningen.

Klasse 62 'bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen' contractuelen stijgt met 7.963.240 euro.

De totale loonkosten inclusief de lonen van de gedetacheerde medewerkers en de interim kosten stijgen met 10.149.129 euro (7%). Deze kostenverhoging wordt voornamelijk verklaard door loonindexering en IFIC-loonbarema's/voorafnames, deels gecompenseerd door de kosten van de medewerkers verhuur sociale assistentiewoningen.

Klasse 65 'financiële uitgaven' daalt met 463.339 euro. De latere opname van de leningen door vertraging in een aantal investeringsprojecten hebben een aanzienlijke vermindering van het rentebudget tot gevolg, ondanks het feit dat de interestvoeten werden verhoogd op basis van de marktsituatie september 2022.

3° Wijziging investeringsuitgaven en -ontvangsten versus MJP_A7:

<i>INV_ MJP_A7 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Ontvangsten	899.973	606.274	610.396	3.807.337	1.004.467	4.121.795
Uitgaven	19.542.209	29.565.269	8.963.836	10.344.948	19.255.031	22.124.957
Saldo	18.642.236	28.958.995	8.353.440	6.537.611	18.250.564	18.003.162

<i>Wijzigingen investeringen versus MJP_A6 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2020-2025
Ontvangsten	0	0	-129.071	2.802.870	400.000	-82.672	2.991.127
Uitgaven	0	0	-10.818.800	-6.650.495	2.563.665	10.104.896	-4.800.734
Saldo	0	0	-10.689.729	-9.453.365	2.163.665	10.187.568	-7.791.861

Het totale investeringsresultaat in MJP_A7 ligt 7.791.861 euro lager versus MJP_A6.

De wijzigingen in de ontvangsten spruit voort uit het bekomen van subsidies voor 2 projecten waar we nadien verder over zullen berichten aangezien de gunning van deze projecten nog in volle gang is.

De wijzigingen in investeringsuitgaven zijn samengevat de volgende:

- geen aankoop van sociale assistentiewoningen ad 7,0 Mio euro;
- aanpassing budget realisatie van het investeringsproject (woon-) zorgcampus Bosbeekhof en meer specifiek voor de afwerking van fase 2 (centrale keuken, dienstencentrum, hoofdkantoor), fase 3 (verdere afbraak, omgevingsaanleg) en zonnepanelen ad 0,7 Mio euro;
- aanpassing budget reeds opgestarte verplichte werken rond brandveiligheid en de vernieuwing van het dak in (woon-) zorgcampus De Lisdodde ad 1,1 Mio euro;
- aanpassing budget reeds opgestarte verplichte werken rond brandveiligheid in (woon-) zorgcampus Hof van Egmont die verder gerealiseerd zullen worden in 2022-2023 ad 0,3 Mio euro;
- fasering m.b.t. de(woon-) zorgcampus Zwartzustervest/Dijlezicht

4° Financiering: wijziging ontvangsten en uitgaven versus MJP_A7:

<i>FIN_ MJP_A7 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Ontvangsten	17.300.000	32.409.000	13.043.328	7.004.570	18.133.874	17.885.825
Uitgaven	1.140.406	1.347.069	3.368.438	3.801.196	4.043.372	4.790.586
Saldo	16.159.594	31.061.931	9.674.890	3.203.374	14.090.502	13.095.239

<i>Wijzingen financieringen versus MJP_A6 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2020-2025
Ontvangsten	0	0	-8.746.914	-11.487.649	2.283.874	10.158.828	-7.791.861
Uitgaven	0	0	-125.876	-373.226	-950.496	-1.248.304	-2.697.902
Saldo	0	0	-8.621.038	-11.114.423	3.234.370	11.407.132	-5.093.959

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 3°.

5° Resultaat en toelage moederbesturen

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.

De toelage van de moederbesturen wordt afgestemd op basis van de hierboven wettelijk aangegeven norm. 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 aangegaan en zal aangaan.

In MJP2020-2025_A7 werd onderstaande toelage vanuit OCMW Mechelen en OCMW Sint-Katelijne-Waver opgenomen waarbij:

- de toelage vanuit OCMW Mechelen met 3.594.937 euro werd verhoogd;
- de toelage vanuit OCMW SKW ongewijzigd is gebleven.

Dit alles na aanhouding van een thesauriebuffer van minstens 1.000.000 euro.

<i>MJP_A7 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Totale toelage	6.810.132	6.679.317	5.400.188	9.149.373	9.571.492	9.729.278
Toelage MEC	4.208.128	4.103.124	3.554.830	6.655.219	7.081.055	7.347.747
Toelage SKW	2.602.004	2.576.193	1.845.358	2.494.154	2.490.437	2.381.531

<i>Wijzingen toelage versus MJP_A6 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2020-2025
Totale toelage	0	0	99.541	1.356.276	1.222.889	916.232	3.594.937
Toelage MEC	0	0	99.541	1.356.276	1.222.889	916.232	3.594.937
Toelage SKW	0	0	0	0	0	0	0

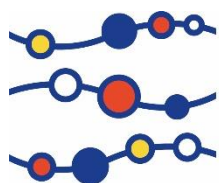
Het geraamde beschikbaar budgettair resultaat (resultaat op kasbasis) blijft positief.

<i>MJP_A7 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Resultaat BJ	813.910	5.352.642	56.838	137.327	-327.520	-300.828
Cuml vorig BJ	-4.732.282	-3.918.372	1.434.270	1.491.108	1.628.435	1.300.914
Cum resultaat	-3.918.372	1.434.270	1.491.108	1.628.435	1.300.914	1.000.086

De geraamde auto-financieringsmarge, die het verschil is tussen het financieel draagvlak en de netto periodieke leningsuitgaven is negatief als gevolg van de diverse grote investeringsprojecten die in uitvoering zijn en heel wat financiële kosten en aflossingen met zich meebrengen. Dit wil zeggen dat op het einde van dit meerjarenplan de exploitatie-ontvangsten min de exploitatie-uitgaven excl. de netto kosten van schulden nog een klein tekort vertonen om de periodieke leningsuitgaven af te lossen.

<i>MJP_A7 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatiesaldo	3.296.552	3.249.705	-1.264.613	3.471.565	3.832.541	4.607.095
Netto periodieke aflossingen	-1.140.406	-1.347.069	-3.368.438	-3.801.196	-4.043.372	-4.790.586
AFM	2.156.146	1.902.636	-4.633.051	-329.631	-210.831	-183.491

M2: Staat van het financieel evenwicht						
<i>ZBR TOTAAL</i>						
Budgettair resultaat	JR 2020	JR 2021	AMJP7_2022	AMJP7_2023	AMJP7_2024	AMJP7_2025
I. Exploitatiesaldo	3.296.551	3.249.705	-1.264.613	3.471.565	3.832.541	4.607.095
a. Ontvangsten	44.338.669	44.818.081	47.607.717	56.597.628	57.809.357	59.297.229
b. Uitgaven	41.042.117	41.568.376	48.872.330	53.126.063	53.976.816	54.690.134
II. Investeringsaldo	-18.642.235	-28.958.995	-8.353.440	-6.537.612	-18.250.564	-18.003.162
a. Ontvangsten	899.973	606.274	610.396	3.807.337	1.004.467	4.121.795
b. Uitgaven	19.542.209	29.565.269	8.963.836	10.344.948	19.255.031	22.124.957
III. Saldo exploitatie en investeringen	-15.345.684	-25.709.289	-9.618.053	-3.066.047	-14.418.022	-13.396.067
IV. Financieringsaldo	16.159.594	31.061.931	9.674.891	3.203.374	14.090.502	13.095.239
a. Ontvangsten	17.300.000	32.409.000	13.043.328	7.004.570	18.133.874	17.885.825
b. Uitgaven	1.140.406	1.347.069	3.368.438	3.801.196	4.043.372	4.790.586
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	813.910	5.352.642	56.838	137.327	-327.520	-300.828
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	-3.918.372	1.434.270	1.491.108	1.628.435	1.300.914	1.000.086
VIII. Onbeschikbare gelden						
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	-3.918.372	1.434.270	1.491.108	1.628.435	1.300.914	1.000.086
Autofinancieringsmarge	JR 2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	3.296.551	3.249.705	-1.264.613	3.471.565	3.832.541	4.607.095
II. Netto periodieke aflossingen	1.140.406	1.347.069	3.368.438	3.801.196	4.043.372	4.790.586
IV. Autofinancieringsmarge	2.156.145	1.902.637	-4.633.050	-329.632	-210.831	-183.491



ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

Aanpassing 7-2022 MEERJARENPLAN 2020 – 2025

Strategische nota

Aanpassing 7 - 2022
Meerjarenplan 2020-2025

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



Strategische nota AMJP 7

Het huidig ontwerp van MJP2020-2025_A7 brengt geen wijzigingen aan aan de visie en de beleidsdoelstellingen van Zorgbedrijf Rivierenland. Meer informatie met betrekking tot de visie en de beleidsdoelstellingen is terug te vinden in het originele meerjarenplan via deze [link](#).

SN: Strategische Nota



2020-2025

Journalvolnummers: 80335

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

Algemeen directeur: Annelies Van Gaver
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
Exploitatie						
Uitgaven	41.042.117	41.568.376	48.872.330	53.126.063	53.976.816	54.690.134
Ontvangsten	44.338.669	44.818.081	47.607.717	56.597.628	57.809.357	59.297.229
Saldo	3.296.552	3.249.705	-1.264.613	3.471.565	3.832.541	4.607.095
Investerings						
Uitgaven	19.542.209	29.565.269	8.963.836	10.344.948	19.255.031	22.124.957
Ontvangsten	899.973	606.274	610.396	3.807.337	1.004.467	4.121.795
Saldo	-18.642.235	-28.958.995	-8.353.440	-6.537.612	-18.250.564	-18.003.162
Financiering						
Uitgaven	1.140.406	1.347.069	3.368.438	3.801.197	4.043.372	4.790.586
Ontvangsten	17.300.000	32.409.000	13.043.328	7.004.570	18.133.874	17.885.825
Saldo	16.159.594	31.061.931	9.674.891	3.203.373	14.090.502	13.095.239

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
Exploitatie						
Uitgaven	41.042.117	41.568.376	48.872.330	53.126.063	53.976.816	54.690.134
Ontvangsten	44.338.669	44.818.081	47.607.717	56.597.628	57.809.357	59.297.229
Saldo	3.296.552	3.249.705	-1.264.613	3.471.565	3.832.541	4.607.095
Investerings						
Uitgaven	19.542.209	29.565.269	8.963.836	10.344.948	19.255.031	22.124.957
Ontvangsten	899.973	606.274	610.396	3.807.337	1.004.467	4.121.795
Saldo	-18.642.235	-28.958.995	-8.353.440	-6.537.612	-18.250.564	-18.003.162
Financiering						
Uitgaven	1.140.406	1.347.069	3.368.438	3.801.197	4.043.372	4.790.586
Ontvangsten	17.300.000	32.409.000	13.043.328	7.004.570	18.133.874	17.885.825
Saldo	16.159.594	31.061.931	9.674.891	3.203.373	14.090.502	13.095.239

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	54.235	4.173	1.592	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-54.235	-4.173	-1.592	0	0	0
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	1.570.105	2.454.331	3.621.521	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-1.570.105	-2.454.331	-3.621.521	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	16.047.760	5.308.753	9.429	0	0	75.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-16.047.760	-5.308.753	-9.429	0	0	-75.000
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	0	8.254.882	634.322	6.220.977	18.499.826	18.856.249
Ontvangsten	0	0	0	1.903.000	400.000	3.517.328
Saldo	0	-8.254.882	-634.322	-4.317.977	-18.099.826	-15.338.921
Financiering						

Totaal niet-prioritaire actieplannen:

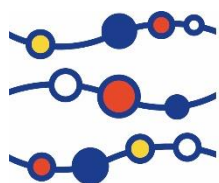
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	41.042.117	41.568.376	48.872.330	53.126.063	53.976.816	54.690.134
Ontvangsten	44.338.669	44.818.081	47.607.717	56.597.628	57.809.357	59.297.229
Saldo	3.296.552	3.249.705	-1.264.613	3.471.565	3.832.541	4.607.095
Investerings						
Uitgaven	1.870.109	13.543.131	4.696.972	4.123.971	755.205	3.193.708
Ontvangsten	899.973	606.274	610.396	1.904.337	604.467	604.467
Saldo	-970.135	-12.936.857	-4.086.576	-2.219.635	-150.738	-2.589.241
Financiering						
Uitgaven	1.140.406	1.347.069	3.368.438	3.801.197	4.043.372	4.790.586
Ontvangsten	17.300.000	32.409.000	13.043.328	7.004.570	18.133.874	17.885.825
Saldo	16.159.594	31.061.931	9.674.891	3.203.373	14.090.502	13.095.239

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

Niet-prioritaire Strategische doelstelling:

Geen niet-prioritaire Strategische doelstelling:

Overzicht Doelstellingen, Actieplannen en Acties is te vinden op:
De volledige documentatiebundel van de aanpassing meerjarenplan 7-2022 is terug te vinden op het directiesecretariaat van het Zorgbedrijf Rivierenland.



ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

Aanpassing 7-2022
MEERJARENPLAN 2020 – 2025
Financiële nota

Aanpassing 7 -2022

Meerjarenplan 2020-2025

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



M1: Financieel doelstellingenplan

2020-2025



ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

Journalvolnummers: 80335

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Annelies Van Gaver

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD000002:Kwalitatief Betaalbaar Zorgcontinuüm

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	41.042.117	41.568.376	48.872.330	53.126.063	53.976.816	54.690.134
Ontvangst	44.338.669	44.818.081	47.607.717	56.597.628	57.809.357	59.297.229
Saldo	3.296.552	3.249.705	-1.264.613	3.471.565	3.832.541	4.607.095
Investering						
Uitgave	19.542.209	29.565.269	8.963.836	10.344.948	19.255.031	22.124.957
Ontvangst	899.973	606.274	610.396	3.807.337	1.004.467	4.121.795
Saldo	-18.642.235	-28.958.995	-8.353.440	-6.537.612	-18.250.564	-18.003.162
Financiering						
Uitgave	1.140.406	1.347.069	3.368.438	3.801.197	4.043.372	4.790.586
Ontvangst	17.300.000	32.409.000	13.043.328	7.004.570	18.133.874	17.885.825
Saldo	16.159.594	31.061.931	9.674.891	3.203.373	14.090.502	13.095.239

Totaal

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	41.042.117	41.568.376	48.872.330	53.126.063	53.976.816	54.690.134
Ontvangst	44.338.669	44.818.081	47.607.717	56.597.628	57.809.357	59.297.229
Saldo	3.296.552	3.249.705	-1.264.613	3.471.565	3.832.541	4.607.095
Investering						
Uitgave	19.542.209	29.565.269	8.963.836	10.344.948	19.255.031	22.124.957
Ontvangst	899.973	606.274	610.396	3.807.337	1.004.467	4.121.795
Saldo	-18.642.235	-28.958.995	-8.353.440	-6.537.612	-18.250.564	-18.003.162
Financiering						
Uitgave	1.140.406	1.347.069	3.368.438	3.801.197	4.043.372	4.790.586
Ontvangst	17.300.000	32.409.000	13.043.328	7.004.570	18.133.874	17.885.825
Saldo	16.159.594	31.061.931	9.674.891	3.203.373	14.090.502	13.095.239

M2: Staat van het financieel evenwicht

2020-2025



ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

Journalvolnummers: 80335

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Annelies Van Gaver

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

Budgettair resultaat	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	3.296.552	3.249.705	-1.264.613	3.471.565	3.832.541	4.607.095
a. Ontvangsten	44.338.669	44.818.081	47.607.717	56.597.628	57.809.357	59.297.229
b. Uitgaven	41.042.117	41.568.376	48.872.330	53.126.063	53.976.816	54.690.134
II. Investeringsaldo	-18.642.235	-28.958.995	-8.353.440	-6.537.612	-18.250.564	-18.003.162
a. Ontvangsten	899.973	606.274	610.396	3.807.337	1.004.467	4.121.795
b. Uitgaven	19.542.209	29.565.269	8.963.836	10.344.948	19.255.031	22.124.957
III. Saldo exploitatie en investeringen	-15.345.684	-25.709.289	-9.618.053	-3.066.047	-14.418.022	-13.396.067
IV. Financieringsaldo	16.159.594	31.061.931	9.674.891	3.203.373	14.090.502	13.095.239
a. Ontvangsten	17.300.000	32.409.000	13.043.328	7.004.570	18.133.874	17.885.825
b. Uitgaven	1.140.406	1.347.069	3.368.438	3.801.197	4.043.372	4.790.586
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	813.910	5.352.642	56.838	137.326	-327.521	-300.828
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	-4.732.282	-3.918.372	1.434.271	1.491.108	1.628.435	1.300.914
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	-4.732.282	-3.918.372	1.434.271	1.491.108	1.628.435	1.300.914
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	-3.918.372	1.434.271	1.491.108	1.628.435	1.300.914	1.000.086
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	-3.918.372	1.434.271	1.491.108	1.628.435	1.300.914	1.000.086

Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	3.296.552	3.249.705	-1.264.613	3.471.565	3.832.541	4.607.095
II. Netto periodieke aflossingen	1.140.406	1.347.069	3.368.438	3.801.197	4.043.372	4.790.586
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.140.406	1.347.069	3.368.438	3.801.197	4.043.372	4.790.586
b. Periodieke terugvordering leningen	0	0	0	0	0	0
IV. Autofinancieringsmarge	2.156.145	1.902.637	-4.633.050	-329.632	-210.831	-183.491

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Autofinancieringsmarge	2.156.145	1.902.637	-4.633.050	-329.632	-210.831	-183.491
II. Correctie op de periodieke aflossingen	-937.262	-2.023.367	-2.486.952	-2.828.184	-2.842.278	-3.222.305
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.140.406	1.347.069	3.368.438	3.801.197	4.043.372	4.790.586
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	2.077.668	3.370.435	5.855.390	6.629.381	6.885.651	8.012.891
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	1.218.884	-120.730	-7.120.002	-3.157.816	-3.053.109	-3.405.796

Geconsolideerd financieel evenwicht	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Beschikbaar budgettair resultaat						
- Welzijnsvereniging	-3.918.372	1.434.271	1.491.108	1.628.435	1.300.914	1.000.086
Totaal beschikbaar budgettair resultaat	-3.918.372	1.434.271	1.491.108	1.628.435	1.300.914	1.000.086
II. Autofinancieringsmarge						
- Welzijnsvereniging	2.156.145	1.902.637	-4.633.050	-329.632	-210.831	-183.491
Totale Autofinancieringsmarge	2.156.145	1.902.637	-4.633.050	-329.632	-210.831	-183.491
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge						
- Welzijnsvereniging	1.218.884	-120.730	-7.120.002	-3.157.816	-3.053.109	-3.405.796
Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge	1.218.884	-120.730	-7.120.002	-3.157.816	-3.053.109	-3.405.796

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

MJP dossiers van andere entiteiten:

/

M3: Overzicht van de kredieten

2020-2025



ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

Journalvolnummers: 80335

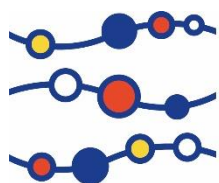
Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Annelies Van Gaver

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

	2022		2023	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
- Welzijnsvereniging				
Exploitatie	48.872.330	47.607.717	53.126.063	56.597.628
Investerings	8.963.836	610.396	10.344.948	3.807.337
Financiering	3.368.438	13.043.328	3.801.197	7.004.570
Leningen en leasings	3.368.438	13.043.328	3.801.197	7.004.570



ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

Aanpassing 7-2022

MEERJARENPLAN 2020 – 2025

Toelichting

Aanpassing 7 -2022
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: 80335

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Annelies Van Gaver

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Algemene financiering						
Exploitatie						
Uitgaven	329.872	572.962	746.634	903.331	1.219.431	1.743.721
Ontvangsten	6.810.132	6.679.317	5.400.188	9.149.373	9.571.492	9.729.278
Saldo	6.480.260	6.106.354	4.653.555	8.246.042	8.352.061	7.985.557
Financiering						
Uitgaven	1.140.406	1.347.069	3.368.438	3.801.197	4.043.372	4.790.586
Ontvangsten	17.300.000	32.409.000	13.043.328	7.004.570	18.133.874	17.885.825
Saldo	16.159.594	31.061.931	9.674.891	3.203.373	14.090.502	13.095.239
Overhead						
Exploitatie						
Uitgaven	3.538.853	2.856.856	3.520.820	3.931.773	3.909.370	4.020.636
Ontvangsten	691.517	898.421	1.156.285	1.072.609	1.091.387	1.110.697
Saldo	-2.847.336	-1.958.435	-2.364.535	-2.859.163	-2.817.983	-2.909.939
Investerings						
Uitgaven	142.074	142.442	215.091	422.487	325.955	328.233
Ontvangsten	0	1.807	0	0	0	0
Saldo	-142.074	-140.635	-215.091	-422.487	-325.955	-328.233
Centrale keuken						
Exploitatie						
Uitgaven	871.319	855.213	1.061.432	1.157.427	1.191.887	1.167.272
Ontvangsten	102.987	73.531	61.847	60.939	62.101	63.296
Saldo	-768.332	-781.681	-999.585	-1.096.488	-1.129.786	-1.103.976
Investerings						
Uitgaven	0	1.300	40.700	18.000	18.000	18.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-1.300	-40.700	-18.000	-18.000	-18.000
Zorg						
Exploitatie						
Uitgaven	36.302.073	37.283.345	43.543.444	47.133.532	47.656.128	47.758.506
Ontvangsten	36.734.034	37.166.812	40.989.397	46.314.706	47.084.377	48.393.958
Saldo	431.960	-116.533	-2.554.047	-818.826	-571.751	635.453

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Investeringen						
Uitgaven	19.400.134	29.421.527	8.708.045	9.904.461	18.911.076	21.778.724
Ontvangsten	899.973	604.467	610.396	3.807.337	1.004.467	4.121.795
Saldo	-18.500.161	-28.817.060	-8.097.649	-6.097.124	-17.906.609	-17.656.929

T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

2020-2025



ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

Journalvolnummers: 80335

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Annelies Van Gaver

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele uitgaven	40.710.081	41.053.451	48.139.940	52.249.138	52.783.790	52.972.819
1. Goederen en diensten	17.441.427	17.315.310	19.892.419	20.677.496	19.907.883	18.519.548
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	23.223.183	23.674.874	28.192.285	31.514.337	32.818.034	34.394.813
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	22.158.797	22.712.999	27.105.873	30.385.088	31.675.766	33.236.035
f. Andere personeelskosten	1.064.386	961.875	1.086.412	1.129.249	1.142.268	1.158.778
5. Andere operationele uitgaven	45.472	63.267	55.237	57.306	57.874	58.458
B. Financiële uitgaven	332.036	514.925	732.389	876.925	1.193.025	1.717.315
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	329.872	508.813	718.134	874.831	1.190.931	1.715.221
- aan financiële instellingen	329.872	508.813	718.134	874.831	1.190.931	1.715.221
2. Andere financiële uitgaven	2.164	6.112	14.256	2.094	2.094	2.094
II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele ontvangsten	44.338.583	44.817.305	47.607.717	56.597.628	57.809.357	59.297.229
1. Ontvangsten uit de werking	27.278.213	26.936.270	30.942.369	36.184.568	36.741.412	37.822.523
3. Werkingssubsidies	16.823.089	17.372.186	16.377.421	20.193.098	20.909.200	21.259.957
a. Algemene werkingssubsidies	6.810.132	6.679.317	5.400.188	9.149.373	9.571.492	9.729.278
- Andere algemene werkingssubsidies	6.810.132	6.679.317	5.400.188	9.149.373	9.571.492	9.729.278
- van het OCMW	6.810.132	6.679.317	5.400.188	9.149.373	9.571.492	9.729.278
b. Specifieke werkingssubsidies	10.012.957	10.692.870	10.977.233	11.043.725	11.337.708	11.530.679
- van de federale overheid	1.143.802	1.549.335	1.585.589	1.585.589	1.580.168	1.580.168
- van de Vlaamse overheid	6.992.429	9.029.248	9.301.643	9.383.136	9.705.992	9.950.511
- van de gemeente	98.760	22.400	10.000	0	0	0
- van het OCMW	368.259	23.452	75.000	75.000	51.548	0
- van andere entiteiten	1.409.708	68.435	5.000	0	0	0
5. Andere operationele ontvangsten	237.281	508.849	287.927	219.962	158.745	214.750
B. Financiële ontvangsten	86	776	0	0	0	0
III. Exploitatiesaldo	3.296.552	3.249.705	-1.264.613	3.471.565	3.832.541	4.607.095

I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
B. Investeren in materiële vaste activa	19.542.209	29.565.269	8.963.836	10.344.948	19.255.031	22.124.957
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	19.542.209	29.565.269	8.963.836	10.344.948	19.255.031	22.124.957
a. Terreinen en gebouwen	19.129.236	29.291.178	8.120.066	9.642.961	18.788.576	19.606.273
c. Roerende goederen	412.973	274.091	813.771	701.987	466.455	2.518.684
e. Erfgoed	0	0	30.000	0	0	0
II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
B. Verkoop van materiële vaste activa	285.506	1.807	0	565.000	400.000	3.517.328
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	1.807	0	0	0	0
c. Roerende goederen	0	1.807	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	285.506	0	0	565.000	400.000	3.517.328
a. Onroerende goederen	285.506	0	0	565.000	400.000	3.517.328
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	614.467	604.467	610.396	3.242.337	604.467	604.467
- van de Vlaamse overheid	604.467	604.467	604.467	2.642.467	604.467	604.467
- van de gemeente	0	0	5.929	0	0	0
- van het OCMW	10.000	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	0	0	0	599.870	0	0
III. Investeringsaldo	-18.642.235	-28.958.995	-8.353.440	-6.537.612	-18.250.564	-18.003.162

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Saldo exploitatie en investeringen	-15.345.684	-25.709.289	-9.618.053	-3.066.047	-14.418.022	-13.396.067

I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Vereffening van financiële schulden	1.140.406	1.347.069	3.368.438	3.801.197	4.043.372	4.790.586
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	1.140.406	1.347.069	3.368.438	3.801.197	4.043.372	4.790.586
II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Aangaan van financiële schulden	17.300.000	32.409.000	13.043.328	7.004.570	18.133.874	17.885.825
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	17.300.000	32.409.000	8.043.328	7.004.570	18.133.874	17.885.825
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0	0	5.000.000	0	0	0
III. Financieringsaldo	16.159.594	31.061.931	9.674.891	3.203.373	14.090.502	13.095.239

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Budgettair resultaat van het boekjaar	813.910	5.352.642	56.838	137.326	-327.521	-300.828

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	6.555.080	0	1.090.878	0	19.088.204
B. Investerings in materiële vaste activa	11.442.246	6.555.080	0	1.090.878	0	19.088.204
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	11.442.246	6.555.080	0	1.090.878	0	19.088.204
a. Terreinen en gebouwen	11.442.246	6.555.080	0	1.090.878	0	19.088.204

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	1.570.105	2.454.331	2.530.644	1.090.878	0	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	1.570.105	2.454.331	2.530.644	1.090.878	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	1.570.105	2.454.331	2.530.644	1.090.878	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	1.570.105	2.454.331	2.530.644	1.090.878	0	0	0

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	8.363.637	0	44.102.619	0	52.466.256
B. Investerings in materiële vaste activa	0	8.363.637	0	44.102.619	0	52.466.256
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	8.363.637	0	44.102.619	0	52.466.256
a. Terreinen en gebouwen	0	8.363.637	0	44.102.619	0	52.466.256
II. ONTVANGSTEN	0	0	0	5.820.328	0	5.820.328
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	0	0	1.903.000	0	1.903.000

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	0	8.254.882	108.755	525.567	6.220.977	18.499.826	18.856.249
B. Investerings in materiële vaste activa	0	8.254.882	108.755	525.567	6.220.977	18.499.826	18.856.249
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	8.254.882	108.755	525.567	6.220.977	18.499.826	18.856.249
a. Terreinen en gebouwen	0	8.254.882	108.755	525.567	6.220.977	18.499.826	18.856.249
II. ONTVANGSTEN	0	0	0	0	1.903.000	400.000	3.517.328
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	0	0	0	0	400.000	3.517.328
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	400.000	3.517.328
a. Onroerende goederen	0	0	0	0	0	400.000	3.517.328
D. Investeringssubsidies en -schenkingen	0	0	0	0	1.903.000	0	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	21.358.574	0	82.367	0	28.433.010
B. Investerings in materiële vaste activa	6.992.069	21.358.574	0	82.367	0	28.433.010
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	6.992.069	21.358.574	0	82.367	0	28.433.010
a. Terreinen en gebouwen	6.992.069	21.358.574	0	82.367	0	28.433.010

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	16.047.760	5.308.753	2.062	7.367	0	0	75.000
B. Investerings in materiële vaste activa	16.047.760	5.308.753	2.062	7.367	0	0	75.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	16.047.760	5.308.753	2.062	7.367	0	0	75.000
a. Terreinen en gebouwen	16.047.760	5.308.753	2.062	7.367	0	0	75.000

PRIO 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	
I. UITGAVEN	611.928	58.408	0	1.592	0	671.928
B. Investerings in materiële vaste activa	611.928	58.408	0	1.592	0	671.928
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	611.928	58.408	0	1.592	0	671.928
a. Terreinen en gebouwen	611.928	58.408	0	1.592	0	671.928

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	54.235	4.173	0	1.592	0	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	54.235	4.173	0	1.592	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	54.235	4.173	0	1.592	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	54.235	4.173	0	1.592	0	0	0

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Nog te realiseren in MJP:

MJP_HERZIENING_7_BEGINKREDIET_2023 2022: Alg. 80335

Reeds gerealiseerd in MJP:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 35735 Alg. 2020108920

JR_ORIGINEEL_2021 2021: Budg. 57512 Alg. 2021092067

Q_ORIGINEEL_2022_Q3 2022: Budg. 67552 Alg. 2022069479

T4: Evolutie van de financiële schulden

2020-2025



ZORGBEDRIJF

RIVIERENLAND

Journalvolnummers: 80335

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Annelies Van Gaver

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	79.191.197	81.201.900	93.296.884	105.777.850
1. Financiële schulden op 1 januari	24.830.439	40.968.296	69.949.066	79.191.197	81.201.900	93.296.884
2. Nieuwe leningen	17.300.000	32.409.000	13.043.328	7.004.570	18.133.874	17.885.825
4. Overboekingen	-1.162.143	-3.428.231	-3.801.197	-4.993.867	-6.038.890	-5.404.859
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	1.162.143	3.243.305	3.676.064	4.868.734	6.864.252	7.478.525
1. Financiële schulden op 1 januari	1.140.406	1.162.143	3.243.305	3.676.064	4.868.734	6.864.252
2. Aflossingen	-1.140.406	-1.347.069	-3.368.438	-3.801.197	-4.043.372	-4.790.586
3. Overboekingen	1.162.143	3.428.231	3.801.197	4.993.867	6.038.890	5.404.859
Totaal financiële schulden	42.130.439	73.192.370	82.867.261	86.070.634	100.161.136	113.256.375

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Meerjarenplan:

MJP_HERZIENING_7_BEGINKREDIET_2023 2022: Alg. 80335

Jaarrekeningen:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 35735 Alg. 2020108920

JR_ORIGINEEL_2021 2021: Budg. 57512 Alg. 2021092067

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 de huidige prijsstijgingen van diverse leveringen en diensten, zoals deze van energie, en van de stijgende lonen als gevolg van de huidige inflatie onvoldoende kunnen worden vertaald in prijswijzigingen naar de klant;
 - 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 naar aanleiding van de implementatie van de nieuwe IFIC-schalen, de verhoging van de lonen die hiervan het gevolg is onvoldoende wordt gesubsidieerd en dat de loonspanning tussen de managementfuncties en bepaalde IFIC-functies onvoldoende is en nog bijkomende maatregelen inzake loon-aanpassingen zullen vereisen.
 - er blijft een risico bestaan naar de toekomst toe indien de Covid19-pandemie terug de kop opsteekt, nl. dat dit een invloed zal hebben op de geleidelijk aan genormaliseerde 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. 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. De financiële impact en gevolgen van de uitkomst van het onderzoek van de gerechtelijk expert kan nog steeds niet worden

voorzien. Echter 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.

Grondslagen en assumpties

De grondslagen en assumpties die werden opgenomen in AMJP7 zijn de volgende:

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

Voor de indexering van de loonkosten in AMJP7 werd rekening gehouden met de voorspelling van het Planbureau d.d. 6 september 2022:

Jaar	2022	2023	2024	2025
Indexatie (%)	7,04	8,93	1,98	2,00

De uitrol van IFIC – deel van het VIA6 akkoord – en de budgettaire impact op enerzijds de loonkosten en anderzijds de subsidie-inkomsten werd opgenomen in dit meerjarenplan op basis van de berekening van 6 maanden KJ2021.

De impact van het aangaan van een nieuw contract 2^{de} pensioenpijler bij Prolocus vanaf 2022 n.a.v. de stopzetting van het huidige contract door Ethias werd opgenomen in dit plan. De impact van de medewerkers die aangesloten waren bij Provant en de keuze zullen hebben om vanaf 2023 al dan niet over te stappen van Provant naar Prolocus werd nog niet opgenomen aangezien nog te onduidelijk.

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. Om de toekomstige leninglasten van nieuw op te nemen financieringen te berekenen werd als benchmark de reeds afgesloten leningen genomen met daarop een verhoging op basis van wat we tot dusver in de markt zien.

De volledige MJP 2020-2025_A7 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 **22 december 2022** om 19.30u via Teams.

Aanwezig:

Jeroen Baeten - ondervoorzitter,
Faysal El Morabet, Elisabet Okmen, Freya Perdaens, Koen Anciaux, Wim Marnef, Sylke Pex;
leden
Annelies Van Gaver, algemeen directeur
Brigitte Verstrepen, financieel directeur

Verontschuldigd: Gabriella De Francesco - voorzitter, Lore Roelandts, Karolien Frans;
Christophe Cools; Britt Van den Broeck; leden

Einde: 19.38u

Beleidsbeslissingen

2. Goedkeuring aanpassing meerjarenplan 7

Artikel 1

De Algemene Vergadering keurt het voorgestelde meerjarenplan 2020-2025_A7 goed (mits onthouding van Freya Perdaens).

Artikel 2

De Algemene Vergadering brengt het meerjarenplan 2020-2025_A7 ter kennis aan de gemeenteraad van Sint-Katelijne-Waver en de gemeenteraad van Mechelen.



Punt 2_ Nota



Punt 2_Bijlage MJP

AV_A7_MJP2020-2022020-2025 (STRAT_FI)

Voor eensluidend uittreksel:
NAMENS DE ALGEMENE VERGADERING ZORGBEDRIJF RIVIERENLAND:

Sint-Katelijne-Waver, 22 december 2022



Annelies Van Gaver
Algemeen directeur
Secretaris



Jeroen Baeten
Ondervoorzitter