

ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

# AANPASSING 8-2023

# MEERJARENPLAN

# 2020 - 2025

Aanpassing 8 -2023  
Meerjarenplan 2020-2025

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



## Motivering AMJP 8

### 1° Voornaamste wijzigingen

Het huidig ontwerp van aanpassing ten opzichte van het MJP2020-2025\_A7 **bevat** voornamelijk volgende uitgewerkte wijzigingen:

- a) de vertaling van de inflatievooruitzichten (gebaseerd op gegevens planbureau september 2023) zowel aan de inkomsten- als aan de uitgavenzijde.
- b) de aanpassing van de ICT-budgetten als gevolg van gunning van de software 'nieuw woonzorgdossier', de vervanging in de woonzorgcentra van de personeelsplanningssoftware Timecare door Planpoint.
- c) een verlaging van de energiebudgetten (gas en elektriciteit) versus vorig AMJP op basis van de ontvangen prognose van het VEB voor de jaren 2023 tot en met 2025.
- d) in de sociale assistentiewoningen zal de zorgcomponent nog worden aangeboden, de verhuur van de woningen zal gedurende 2024 door een derde partij worden opgenomen.
- 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\_A8:

<i>EXPL_ MJP_A8 in €</i>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
<b>Ontvangsten</b>	44.338.669	44.818.081	47.422.863	56.129.623	58.757.193	59.921.004	61.222.178
Excl. toelage	37.528.537	38.138.764	41.981.951	46.742.392	49.314.622	50.300.663	51.492.900
Toelage MEC	4.208.128	4.103.124	3.595.554	6.893.077	6.952.134	7.238.810	7.347.747
Toelage SKW	2.602.004	2.576.193	1.845.358	2.494.154	2.490.437	2.381.531	2.381.531
<b>Uitgaven</b>	41.042.117	41.568.376	47.873.746	52.542.609	55.170.888	56.133.945	57.506.508
<b>Saldo</b>	3.296.552	3.249.705	-450.883	3.587.014	3.586.305	3.787.059	3.715.670

<i>Wijzigingen MJP_A8 exploitatie versus MJP_A7 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>	0	0	-184.854	-468.005	947.836	623.775	918.752
Excl. toelage	0	0	-225.578	-705.863	1.076.757	732.712	878.028
Toelage MEC	0	0	40.724	237.858	-128.921	-108.937	40.724
Toelage SKW	0	0	0	0	0	0	0
<b>Uitgaven</b>	0	0	-998.584	-583.454	1.194.072	1.443.811	1.055.845
<b>Saldo</b>	0	0	813.730	115.449	-246.236	-820.036	-137.093

Het totale exploitatieresultaat 2020-2025 daalt met 137.093 euro in MJP\_A8 versus MJP\_A7 over de duur van het meerjarenplan.

Drie belangrijke factoren verklaren deze daling:

- lagere bezettingsgraden in 2023, versus wat voorzien was in het plan, konden niet volledig door lagere kosten worden gecompenseerd.
- een aantal subsidies waaronder sociale maribel worden niet of onvoldoende geïndexeerd.
- verhoging van een aantal looncomponenten op basis van analyses uit de actuele cijfers (RSZ & vakantiegeld onregelmatige prestaties, arbeidsgeneeskundige dienst, 2<sup>de</sup> pensioenpijler, hospitalisatieverzekering).

Voor kalenderjaar 2026 werd uitgegaan van de activiteiten van kalenderjaar 2025 en werden de ontvangsten en uitgaven geïndexeerd met 2%.

De exploitatie-ontvangsten stijgen met 918.752 euro over de duur van het meerjarenplan 2020-2025.

De ontvangsten uit de werking dalen met 823.769 euro door voornamelijk de lagere bezettingsgraden in woonzorgcentrum Roosendaelveld en De Lisdodde.

De werkingssubsidies verhogen met 677.627 euro, voornamelijk door de ontvangen KJ2020-2022 VIA4 middelen ad 350.000 euro in KJ2023 en 260.000 euro energiesubsidies.

De andere operationele ontvangsten groeien met 1.061.783 euro. Ze verhogen voornamelijk als gevolg dat er heel wat ingezet wordt op diverse gesubsidieerde opleidingsprojecten verzorgende/verpleegkundige. Daarnaast stijgt de rekening recuperatie van kosten als resultante van de doorrekening van personeel.

De financiële ontvangsten verhogen met 3.112 euro.

De exploitatie-uitgaven stijgen met 1.055.845 euro over de duur van het meerjarenplan 2020-2025 versus MJP\_A7.

Klasse 60-61 'goederen en diensten' dalen met 2.216.374 euro:

- daling energiekosten: 2.085.874 euro
- daling andere kosten: 130.500 euro

De energiekosten werden bijgestuurd op basis van de van het VEB ontvangen prognose 2023-2025.

De in klasse 61 opgenomen personeelskosten stijgen met 1% versus vorig plan.

De andere kostenbudgetten binnen deze categorie zijn gedaald door lagere kosten medicatie en verzorgend/medisch materiaal..

Klasse 62 'bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen' contractuelen stijgt met 3.398.023 euro.

De totale loonkosten inclusief de lonen van de gedetacheerde medewerkers en de interim kosten stijgen met 2,3% versus AMJP7. Deze kostenverhoging wordt voornamelijk verklaard door verhoging van een aantal looncomponenten op basis van analyses uit de actuele cijfers: RSZ & vakantiegeld op onregelmatige prestaties, kosten arbeidsgeneeskundige dienst, kosten 2de pensioenpijler, hospitalisatieverzekering. Rekening houdend met de extra tegemoetkoming opgenomen onder de andere operationele ontvangsten stijgen de lonen met 1,7% versus AMJP 7.

Klasse 64 andere operationele uitgaven stijgt met 217.877 euro door de ontvangen aanslagen onroerende voorheffing.

Klasse 65 'financiële uitgaven' daalt met 343.681 euro. De latere opname van de leningen door vertraging in een aantal investeringsprojecten hebben een vermindering van het absolute rentebudget tot gevolg, ondanks het feit dat de interestvoeten werden verhoogd op basis van de marktsituatie september 2023.

### 3° Wijziging investeringsuitgaven en -ontvangsten versus MJP\_A8:

<i>INV_ MJP_A8 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Ontvangsten</b>	899.973	606.274	610.396	4.027.146	1.246.467	1.302.482	4.574.826
<b>Uitgaven</b>	19.542.209	29.565.269	5.063.544	8.998.200	7.026.536	25.834.136	21.570.746
<b>Saldo</b>	18.642.236	28.958.995	4.453.148	4.971.054	5.780.069	24.531.654	16.995.920

<i>Wijzigingen MJP_A8 investeringen versus MJP_A7 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2020-2025
<b>Ontvangsten</b>	0	0	0	219.809	242.000	-2.819.313	-2.357.504
<b>Uitgaven</b>	0	0	-3.900.292	-1.346.748	-12.228.495	3.709.179	-13.766.356
<b>Saldo</b>	0	0	-3.900.292	-1.566.557	-12.470.495	6.528.492	-11.408.852

Het totale investeringsresultaat in MJP\_A8 2020-2025 ligt 11.408.852 euro lager versus MJP\_A7.

De wijzigingen in de ontvangsten over de jaren 2020-2025 zijn een gevolg van de fasering van het nieuwbouwproject zorgsite Zwartzustersvest, waarbij een deel van deze ontvangsten meer op het einde van het bouwproject nl. in 2026 zullen gerealiseerd worden.

De wijzigingen in investeringsuitgaven zijn samengevat de volgende:

- fasering + opname in budget van inschatting prijsherziening (woon-) zorgcampus Zwartzustersvest. De belangrijkste uitgaven zullen gedurende 2025-2026 plaats vinden.
- opname van budget herstelwerkzaamheden kelder kloostergebouw site Sint-Katelijne-Waver
- opname van investeringssubsidie en investeringsuitgaven beheersplan park site Bosbeekhof.

### 4° Financiering: wijziging ontvangsten en uitgaven versus MJP\_A7:

<i>FIN_ MJP_A8 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Ontvangsten</b>	17.300.000	32.409.000	10.500.000	1.922.790	6.803.065	25.534.108	16.894.703
<b>Uitgaven</b>	1.140.406	1.347.069	3.368.431	3.708.405	3.803.652	4.065.881	4.530.763
<b>Saldo</b>	16.159.594	31.061.931	7.131.569	-1.785.615	2.999.413	21.468.227	12.363.940

<i>Wijgingen MJP_A8 financieringen versus MJP_A7 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>	0	0	-2.543.328	-5.081.780	-11.330.809	7.648.283	-11.307.634
<b>Uitgaven</b>	0	0	-7	-92.791	-239.720	-724.705	-1.057.223
<b>Saldo</b>	0	0	-2.543.321	-4.988.989	-11.091.089	8.372.988	-10.250.411

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\_A8 werd onderstaande toelage vanuit OCMW Mechelen en OCMW Sint-Katelijne-Waver opgenomen waarbij de toelages over de resterende jaren 2023-2025 in globo ongewijzigd zijn gebleven.

Dit alles na aanhouding van een thesauriebuffer van minstens 1.000.000 euro voor de jaren 2024-2026.

<i>MJP_A8 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Totale toelage</b>	6.810.132	6.679.317	5.440.912	9.387.231	9.442.571	9.620.341	9.729.278
Toelage MEC	4.208.128	4.103.124	3.595.554	6.893.077	6.952.134	7.238.810	7.347.747
Toelage SKW	2.602.004	2.576.193	1.845.358	2.494.154	2.490.437	2.381.531	2.381.531

<i>Wijgingen MJP_A8 toelage versus MJP_A7 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Totale toelage</b>	0	0	40.724	237.858	-128.921	-108.937
Toelage MEC	0	0	40.724	237.858	-128.921	-108.937
Toelage SKW	0	0	0	0	0	0

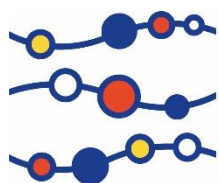
Het geraamde beschikbaar budgettair resultaat (resultaat op kasbasis) blijft positief.

<i>MJP_A8 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Resultaat BJ</b>	813.910	5.352.642	2.227.539	-3.169.656	805.648	723.633	-916.311
Cuml vorig BJ	-4.732.282	-3.918.372	1.434.270	3.661.809	492.153	1.297.801	2.021.434
<b>Cum resultaat</b>	-3.918.372	1.434.270	3.661.809	492.153	1.297.801	2.021.434	1.105.123

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 tekort vertonen om de periodieke leningsuitgaven af te lossen.

<i>MJP_A8 in €</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Exploitatiesaldo</b>	3.296.552	3.249.705	-450.883	3.587.014	3.586.305	3.787.059	3.715.670
Netto periodieke aflossingen	-1.140.406	-1.347.069	-3.368.431	-3.708.405	-3.803.652	-4.065.881	-4.530.763
<b>AFM</b>	2.156.146	1.902.636	-3.819.314	-121.391	-217.347	-278.822	-815.093





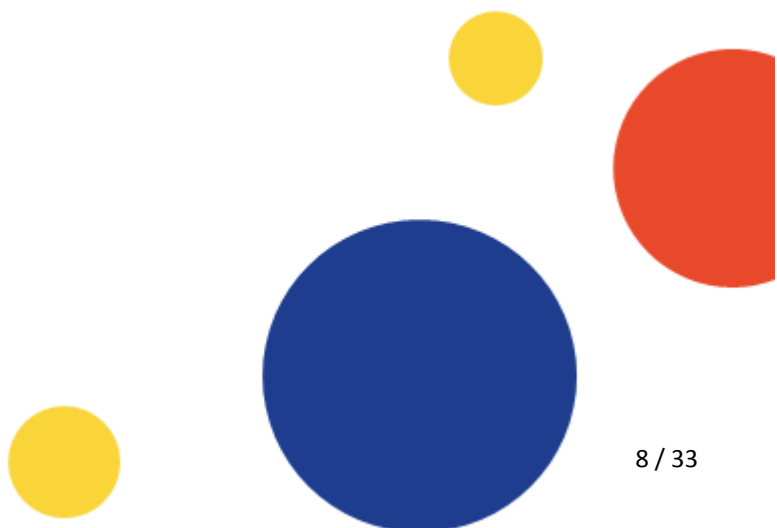
ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

# Aanpassing 8-2023 MEERJARENPLAN 2020 – 2025

## Strategische nota

Aanpassing 8 - 2023  
Meerjarenplan 2020-2025

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





## **Strategische nota AMJP 8**

Het huidig ontwerp van MJP2020-2025\_A8 brengt geen wijzigingen aan aan de visie van Zorgbedrijf Rivierenland. Er wordt echter wel een beleidsdoelstelling 6 Duurzaamheid toegevoegd bij de voorheen gedefinieerde beleidsdoelstellingen opdat binnen het zorgbedrijf de nodige aandacht aan duurzaam handelen in al zijn aspecten wordt besteed.

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: 146766

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 31/12/2026

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Uitgaven	41.042.117	41.568.376	47.873.746	52.542.609	55.170.888	56.133.945
Ontvangsten	44.338.669	44.818.081	47.422.863	56.129.623	58.757.193	59.921.004
Saldo	3.296.552	3.249.705	-450.883	3.587.014	3.586.305	3.787.060
<b>Investerings</b>						
Uitgaven	19.542.209	29.565.269	5.063.544	8.998.200	7.026.536	25.834.136
Ontvangsten	899.973	606.274	610.396	4.027.146	1.246.467	1.302.482
Saldo	-18.642.235	-28.958.995	-4.453.148	-4.971.054	-5.780.069	-24.531.654
<b>Financiering</b>						
Uitgaven	1.140.406	1.347.069	3.368.431	3.708.405	3.803.652	4.065.881
Ontvangsten	17.300.000	32.409.000	10.500.000	1.922.790	6.803.065	25.534.108
Saldo	16.159.594	31.061.931	7.131.569	-1.785.616	2.999.413	21.468.227

## Prioritaire beleidsdoelstelling: BD000002: KWALITATIEF BETAALBAAR ZORCONTINUÛM

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

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Uitgaven	41.042.117	41.568.376	47.873.746	52.542.609	55.170.888	56.133.945
Ontvangsten	44.338.669	44.818.081	47.422.863	56.129.623	58.757.193	59.921.004
Saldo	3.296.552	3.249.705	-450.883	3.587.014	3.586.305	3.787.060
<b>Investerings</b>						
Uitgaven	19.542.209	29.565.269	5.063.544	8.998.200	7.026.536	25.834.136
Ontvangsten	899.973	606.274	610.396	4.027.146	1.246.467	1.302.482
Saldo	-18.642.235	-28.958.995	-4.453.148	-4.971.054	-5.780.069	-24.531.654
<b>Financiering</b>						
Uitgaven	1.140.406	1.347.069	3.368.431	3.708.405	3.803.652	4.065.881
Ontvangsten	17.300.000	32.409.000	10.500.000	1.922.790	6.803.065	25.534.108
Saldo	16.159.594	31.061.931	7.131.569	-1.785.616	2.999.413	21.468.227

**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 31/12/2026

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	54.235	4.173	0	1.592	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-54.235	-4.173	0	-1.592	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 31/12/2026

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	1.570.105	2.454.331	2.993.110	317.412	364.000	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-1.570.105	-2.454.331	-2.993.110	-317.412	-364.000	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 31/12/2026

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	16.047.760	5.308.753	7.236	19.258	0	57.935
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-16.047.760	-5.308.753	-7.236	-19.258	0	-57.935
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 31/12/2026

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	0	8.254.882	193.109	3.037.108	4.277.825	21.469.298
Ontvangsten	0	0	0	2.792.809	0	400.000
Saldo	0	-8.254.882	-193.109	-244.299	-4.277.825	-21.069.298
Financiering						

## Totaal niet-prioritaire actieplannen:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Uitgaven	41.042.117	41.568.376	47.873.746	52.542.609	55.170.888	56.133.945
Ontvangsten	44.338.669	44.818.081	47.422.863	56.129.623	58.757.193	59.921.004
Saldo	3.296.552	3.249.705	-450.883	3.587.014	3.586.305	3.787.060
<b>Investerings</b>						
Uitgaven	1.870.109	13.543.131	1.870.088	5.622.831	2.384.712	4.306.903
Ontvangsten	899.973	606.274	610.396	1.234.337	1.246.467	902.482
Saldo	-970.135	-12.936.857	-1.259.692	-4.388.494	-1.138.245	-3.404.421
<b>Financiering</b>						
Uitgaven	1.140.406	1.347.069	3.368.431	3.708.405	3.803.652	4.065.881
Ontvangsten	17.300.000	32.409.000	10.500.000	1.922.790	6.803.065	25.534.108
Saldo	16.159.594	31.061.931	7.131.569	-1.785.616	2.999.413	21.468.227

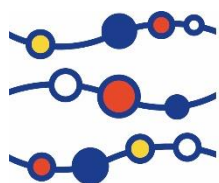
## Niet-prioritaire beleidsdoelstellingen:

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

## Niet-prioritaire Strategische doelstelling:

Geen niet-prioritaire Strategische doelstelling:

Overzicht Doelstellingen, Actieplannen en Acties is te vinden op:  
De volledige documentatiebundel van AMJP 8 is terug te vinden op het directiesecretariaat van het Zorgbedrijf Rivierenland.



ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

Aanpassing 8-2023  
MEERJARENPLAN 2020 – 2025  
Financiële nota

Aanpassing 8 -2023

Meerjarenplan 2020-2025

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



# M1: Financieel doelstellingenplan

2020-2025



ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

Journalvolnummers: 146766

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 ZORGCONTINUÛM

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Uitgave	41.042.117	41.568.376	47.873.746	52.542.609	55.170.888	56.133.945
Ontvangst	44.338.669	44.818.081	47.422.863	56.129.623	58.757.193	59.921.004
Saldo	3.296.552	3.249.705	-450.883	3.587.014	3.586.305	3.787.060
<b>Investering</b>						
Uitgave	19.542.209	29.565.269	5.063.544	8.998.200	7.026.536	25.834.136
Ontvangst	899.973	606.274	610.396	4.027.146	1.246.467	1.302.482
Saldo	-18.642.235	-28.958.995	-4.453.148	-4.971.054	-5.780.069	-24.531.654
<b>Financiering</b>						
Uitgave	1.140.406	1.347.069	3.368.431	3.708.405	3.803.652	4.065.881
Ontvangst	17.300.000	32.409.000	10.500.000	1.922.790	6.803.065	25.534.108
Saldo	16.159.594	31.061.931	7.131.569	-1.785.616	2.999.413	21.468.227

## Niet prioritaire beleidsdoelstellingen

### Verrichtingen zonder beleidsdoelstelling

#### Totaal

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Exploitatie</b>						
Uitgave	41.042.117	41.568.376	47.873.746	52.542.609	55.170.888	56.133.945
Ontvangst	44.338.669	44.818.081	47.422.863	56.129.623	58.757.193	59.921.004
Saldo	3.296.552	3.249.705	-450.883	3.587.014	3.586.305	3.787.060
<b>Investering</b>						
Uitgave	19.542.209	29.565.269	5.063.544	8.998.200	7.026.536	25.834.136
Ontvangst	899.973	606.274	610.396	4.027.146	1.246.467	1.302.482
Saldo	-18.642.235	-28.958.995	-4.453.148	-4.971.054	-5.780.069	-24.531.654
<b>Financiering</b>						
Uitgave	1.140.406	1.347.069	3.368.431	3.708.405	3.803.652	4.065.881
Ontvangst	17.300.000	32.409.000	10.500.000	1.922.790	6.803.065	25.534.108
Saldo	16.159.594	31.061.931	7.131.569	-1.785.616	2.999.413	21.468.227

## M2: Staat van het financieel evenwicht

2020-2025



ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

Journalvolnummers: 146766

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
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>3.296.552</b>	<b>3.249.705</b>	<b>-450.883</b>	<b>3.587.014</b>	<b>3.586.305</b>	<b>3.787.060</b>
a. Ontvangsten	44.338.669	44.818.081	47.422.863	56.129.623	58.757.193	59.921.004
b. Uitgaven	41.042.117	41.568.376	47.873.746	52.542.609	55.170.888	56.133.945
<b>II. Investeringsaldo</b>	<b>-18.642.235</b>	<b>-28.958.995</b>	<b>-4.453.148</b>	<b>-4.971.054</b>	<b>-5.780.069</b>	<b>-24.531.654</b>
a. Ontvangsten	899.973	606.274	610.396	4.027.146	1.246.467	1.302.482
b. Uitgaven	19.542.209	29.565.269	5.063.544	8.998.200	7.026.536	25.834.136
<b>III. Saldo exploitatie en investeringen</b>	<b>-15.345.684</b>	<b>-25.709.289</b>	<b>-4.904.031</b>	<b>-1.384.040</b>	<b>-2.193.765</b>	<b>-20.744.594</b>
<b>IV. Financieringsaldo</b>	<b>16.159.594</b>	<b>31.061.931</b>	<b>7.131.569</b>	<b>-1.785.616</b>	<b>2.999.413</b>	<b>21.468.227</b>
a. Ontvangsten	17.300.000	32.409.000	10.500.000	1.922.790	6.803.065	25.534.108
b. Uitgaven	1.140.406	1.347.069	3.368.431	3.708.405	3.803.652	4.065.881
<b>V. Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	<b>813.910</b>	<b>5.352.642</b>	<b>2.227.539</b>	<b>-3.169.656</b>	<b>805.648</b>	<b>723.633</b>
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	<b>-4.732.282</b>	<b>-3.918.372</b>	<b>1.434.271</b>	<b>3.661.809</b>	<b>492.154</b>	<b>1.297.802</b>
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	-4.732.282	-3.918.372	1.434.271	3.661.809	492.154	1.297.802
<b>VII. Gecumuleerd budgettair resultaat</b>	<b>-3.918.372</b>	<b>1.434.271</b>	<b>3.661.809</b>	<b>492.154</b>	<b>1.297.802</b>	<b>2.021.435</b>
<b>IX. Beschikbaar budgettair resultaat</b>	<b>-3.918.372</b>	<b>1.434.271</b>	<b>3.661.809</b>	<b>492.154</b>	<b>1.297.802</b>	<b>2.021.435</b>

Budgettair resultaat	2026
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>3.715.670</b>
a. Ontvangsten	61.222.178
b. Uitgaven	57.506.509
<b>II. Investeringsaldo</b>	<b>-16.995.920</b>
a. Ontvangsten	4.574.826
b. Uitgaven	21.570.746
<b>III. Saldo exploitatie en investeringen</b>	<b>-13.280.251</b>
<b>IV. Financieringsaldo</b>	<b>12.363.940</b>
a. Ontvangsten	16.894.703
b. Uitgaven	4.530.763
<b>V. Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	<b>-916.311</b>



Budgettair resultaat	2026
<b>VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar</b>	<b>2.021.435</b>
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	2.021.435
<b>VII. Gecumuleerd budgettair resultaat</b>	<b>1.105.124</b>
<b>IX. Beschikbaar budgettair resultaat</b>	<b>1.105.124</b>

Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>3.296.552</b>	<b>3.249.705</b>	<b>-450.883</b>	<b>3.587.014</b>	<b>3.586.305</b>	<b>3.787.060</b>
<b>II. Netto periodieke aflossingen</b>	<b>1.140.406</b>	<b>1.347.069</b>	<b>3.368.431</b>	<b>3.708.405</b>	<b>3.803.652</b>	<b>4.065.881</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.140.406	1.347.069	3.368.431	3.708.405	3.803.652	4.065.881
b. Periodieke terugvordering leningen	0	0	0	0	0	0
<b>IV. Autofinancieringsmarge</b>	<b>2.156.145</b>	<b>1.902.637</b>	<b>-3.819.314</b>	<b>-121.391</b>	<b>-217.348</b>	<b>-278.821</b>

Autofinancieringsmarge	2026
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>3.715.670</b>
<b>II. Netto periodieke aflossingen</b>	<b>4.530.763</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	4.530.763
b. Periodieke terugvordering leningen	0
<b>IV. Autofinancieringsmarge</b>	<b>-815.093</b>

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Autofinancieringsmarge</b>	<b>2.156.145</b>	<b>1.902.637</b>	<b>-3.819.314</b>	<b>-121.391</b>	<b>-217.348</b>	<b>-278.821</b>
<b>II. Correctie op de periodieke aflossingen</b>	<b>-937.262</b>	<b>-2.023.367</b>	<b>-2.486.959</b>	<b>-2.717.510</b>	<b>-2.479.414</b>	<b>-2.457.138</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.140.406	1.347.069	3.368.431	3.708.405	3.803.652	4.065.881
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	2.077.668	3.370.435	5.855.390	6.425.915	6.283.066	6.523.019
<b>III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	<b>1.218.884</b>	<b>-120.730</b>	<b>-6.306.273</b>	<b>-2.838.901</b>	<b>-2.696.761</b>	<b>-2.735.959</b>

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2026
<b>I. Autofinancieringsmarge</b>	<b>-815.093</b>
<b>II. Correctie op de periodieke aflossingen</b>	<b>-3.709.714</b>
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	4.530.763
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	8.240.477
<b>III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	<b>-4.524.808</b>

Geconsolideerd financieel evenwicht	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>I. Beschikbaar budgettair resultaat</b>						
- Welzijnsvereniging	-3.918.372	1.434.271	3.661.809	492.154	1.297.802	2.021.435
<b>Totaal beschikbaar budgettair resultaat</b>	<b>-3.918.372</b>	<b>1.434.271</b>	<b>3.661.809</b>	<b>492.154</b>	<b>1.297.802</b>	<b>2.021.435</b>
<b>II. Autofinancieringsmarge</b>						
- Welzijnsvereniging	2.156.145	1.902.637	-3.819.314	-121.391	-217.348	-278.821
<b>Totale Autofinancieringsmarge</b>	<b>2.156.145</b>	<b>1.902.637</b>	<b>-3.819.314</b>	<b>-121.391</b>	<b>-217.348</b>	<b>-278.821</b>
<b>III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>						
- Welzijnsvereniging	1.218.884	-120.730	-6.306.273	-2.838.901	-2.696.761	-2.735.959
<b>Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	<b>1.218.884</b>	<b>-120.730</b>	<b>-6.306.273</b>	<b>-2.838.901</b>	<b>-2.696.761</b>	<b>-2.735.959</b>

Geconsolideerd financieel evenwicht	2026
<b>I. Beschikbaar budgettair resultaat</b>	
- Welzijnsvereniging	1.105.124
<b>Totaal beschikbaar budgettair resultaat</b>	<b>1.105.124</b>
<b>II. Autofinancieringsmarge</b>	
- Welzijnsvereniging	-815.093
<b>Totale Autofinancieringsmarge</b>	<b>-815.093</b>
<b>III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	
- Welzijnsvereniging	-4.524.808
<b>Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	<b>-4.524.808</b>

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Dossiers van andere entiteiten:

/

## M3: Overzicht van de kredieten

2023



ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

Journalvolnummers: 146766

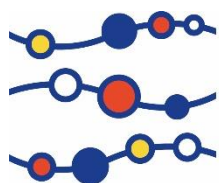
Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

Algemeen directeur: Annelies Van Gaver

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

	2023	
	Uitgaven	Ontvangsten
<b>- Welzijnsvereniging</b>		
Exploitatie	52.542.609	56.129.623
Investerings	8.998.200	4.027.146
Financiering	3.708.405	1.922.790
Leningen en leasings	3.708.405	1.922.790



ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

# Aanpassing 8-2023

## MEERJARENPLAN 2020 – 2025

### Toelichting

Aanpassing 8 -2023  
Welzijnsvereniging Meerjarenplan 2020-2025

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



# T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

2020-2025



**ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND**

Journalvolnummers: 146766

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
<b>Algemene financiering</b>						
Exploitatie						
Uitgaven	329.872	572.962	708.105	863.371	1.048.288	1.642.981
Ontvangsten	6.810.132	6.679.317	5.440.912	9.387.231	9.442.571	9.620.341
Saldo	6.480.260	6.106.354	4.732.807	8.523.860	8.394.284	7.977.360
Financiering						
Uitgaven	1.140.406	1.347.069	3.368.431	3.708.405	3.803.652	4.065.881
Ontvangsten	17.300.000	32.409.000	10.500.000	1.922.790	6.803.065	25.534.108
Saldo	16.159.594	31.061.931	7.131.569	-1.785.616	2.999.413	21.468.227
<b>Overhead</b>						
Exploitatie						
Uitgaven	4.285.835	3.599.463	3.985.609	4.731.469	5.225.307	5.137.779
Ontvangsten	794.503	971.953	1.111.883	1.216.711	1.260.117	1.282.704
Saldo	-3.491.332	-2.627.510	-2.873.726	-3.514.758	-3.965.189	-3.855.076
Investerings						
Uitgaven	0	1.300	9.007	161.650	128.004	130.500
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-1.300	-9.007	-161.650	-128.004	-130.500
<b>Zorg</b>						
Exploitatie						
Uitgaven	36.426.410	37.395.950	43.180.032	46.947.769	48.897.293	49.353.185
Ontvangsten	36.734.034	37.166.812	40.870.067	45.525.681	48.054.504	49.017.960
Saldo	307.623	-229.139	-2.309.965	-1.422.088	-842.790	-335.225
Investerings						
Uitgaven	19.542.209	29.563.969	5.054.537	8.836.550	6.898.532	25.703.636
Ontvangsten	899.973	606.274	610.396	4.027.146	1.246.467	1.302.482
Saldo	-18.642.235	-28.957.695	-4.444.141	-4.809.404	-5.652.065	-24.401.154

I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>A. Operationele uitgaven</b>	<b>40.710.081</b>	<b>41.053.451</b>	<b>47.158.332</b>	<b>51.704.020</b>	<b>54.159.931</b>	<b>54.516.795</b>	<b>55.108.362</b>
1. Goederen en diensten	17.441.427	17.315.310	18.532.359	20.232.820	19.440.773	18.708.941	18.238.891
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	23.223.183	23.674.874	28.365.689	31.412.938	34.649.412	35.749.103	36.810.205
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	22.158.797	22.712.999	27.296.918	30.221.107	33.462.823	34.552.590	35.604.406
f. Andere personeelskosten	1.064.386	961.875	1.068.771	1.191.832	1.186.589	1.196.512	1.205.799
5. Andere operationele uitgaven	45.472	63.267	260.283	58.262	69.746	58.752	59.266
<b>B. Financiële uitgaven</b>	<b>332.036</b>	<b>514.925</b>	<b>715.414</b>	<b>838.588</b>	<b>1.010.957</b>	<b>1.617.150</b>	<b>2.398.146</b>
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	329.872	508.813	696.646	834.871	1.008.288	1.614.481	2.395.477
- aan financiële instellingen	329.872	508.813	696.646	834.871	1.008.288	1.614.481	2.395.477
2. Andere financiële uitgaven	2.164	6.112	18.768	3.717	2.669	2.669	2.669
II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>A. Operationele ontvangsten</b>	<b>44.338.583</b>	<b>44.817.305</b>	<b>47.422.404</b>	<b>56.126.970</b>	<b>58.757.193</b>	<b>59.921.004</b>	<b>61.222.178</b>
1. Ontvangsten uit de werking	27.278.213	26.936.270	31.104.102	34.769.425	37.063.706	37.929.870	39.055.103
3. Werkingssubsidies	16.823.089	17.372.186	15.922.019	20.985.778	21.073.518	21.435.988	21.752.547
a. Algemene werkingssubsidies	6.810.132	6.679.317	5.440.912	9.387.231	9.442.571	9.620.341	9.729.278
- Andere algemene werkingssubsidies	6.810.132	6.679.317	5.440.912	9.387.231	9.442.571	9.620.341	9.729.278
- van het OCMW	6.810.132	6.679.317	5.440.912	9.387.231	9.442.571	9.620.341	9.729.278
b. Specifieke werkingssubsidies	10.012.957	10.692.870	10.481.107	11.598.547	11.630.946	11.815.647	12.023.269
- van de federale overheid	1.143.802	1.549.335	1.406.982	1.554.425	1.554.425	1.554.425	1.554.425
- van de Vlaamse overheid	6.992.429	9.029.248	8.367.313	9.966.122	10.024.973	10.261.222	10.468.844
- van de gemeente	98.760	22.400	166.088	2.500	0	0	0
- van het OCMW	368.259	23.452	511.786	75.000	51.548	0	0
- van andere entiteiten	1.409.708	68.435	28.938	500	0	0	0
5. Andere operationele ontvangsten	237.281	508.849	396.284	371.766	619.969	555.147	414.528
<b>B. Financiële ontvangsten</b>	<b>86</b>	<b>776</b>	<b>459</b>	<b>2.653</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Exploitatiesaldo</b>	<b>3.296.552</b>	<b>3.249.705</b>	<b>-450.883</b>	<b>3.587.014</b>	<b>3.586.305</b>	<b>3.787.060</b>	<b>3.715.670</b>

I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>A. Investeren in financiële vaste activa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.440</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4. Andere financiële vaste activa	0	0	1.440	0	0	0	0
<b>B. Investeren in materiële vaste activa</b>	<b>19.542.209</b>	<b>29.565.269</b>	<b>5.062.104</b>	<b>8.998.200</b>	<b>7.026.536</b>	<b>25.834.136</b>	<b>21.570.746</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	19.542.209	29.565.269	5.062.104	8.998.200	7.026.536	25.834.136	21.570.746
a. Terreinen en gebouwen	19.129.236	29.291.178	4.744.432	8.118.680	6.166.663	25.336.929	19.023.539
c. Roerende goederen	412.973	274.091	317.671	819.521	859.874	497.207	2.547.207
e. Erfgoed	0	0	0	60.000	0	0	0
II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>	<b>285.506</b>	<b>1.807</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>565.000</b>	<b>400.000</b>	<b>3.517.328</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	1.807	0	0	0	0	0
c. Roerende goederen	0	1.807	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	285.506	0	0	0	565.000	400.000	3.517.328
a. Onroerende goederen	285.506	0	0	0	565.000	400.000	3.517.328
<b>D. Investeringsubsidies en -schenkingen</b>	<b>614.467</b>	<b>604.467</b>	<b>610.396</b>	<b>4.027.146</b>	<b>681.467</b>	<b>902.482</b>	<b>1.057.498</b>
- van de Vlaamse overheid	604.467	604.467	604.467	3.102.276	604.467	824.482	1.044.498
- van de gemeente	0	0	5.929	325.000	77.000	78.000	13.000
- van het OCMW	10.000	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	0	0	0	599.870	0	0	0
<b>III. Investeringsaldo</b>	<b>-18.642.235</b>	<b>-28.958.995</b>	<b>-4.453.148</b>	<b>-4.971.054</b>	<b>-5.780.069</b>	<b>-24.531.654</b>	<b>-16.995.920</b>

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Saldo exploitatie en investeringen	-15.345.684	-25.709.289	-4.904.031	-1.384.040	-2.193.765	-20.744.594	-13.280.251

I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>A. Vereffening van financiële schulden</b>	<b>1.140.406</b>	<b>1.347.069</b>	<b>3.368.431</b>	<b>3.708.405</b>	<b>3.803.652</b>	<b>4.065.881</b>	<b>4.530.763</b>
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leaseings	1.140.406	1.347.069	3.368.431	3.708.405	3.803.652	4.065.881	4.530.763
II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>A. Aangaan van financiële schulden</b>	<b>17.300.000</b>	<b>32.409.000</b>	<b>10.500.000</b>	<b>1.922.790</b>	<b>6.803.065</b>	<b>25.534.108</b>	<b>16.894.703</b>
- opname van leningen en leaseings bij financiële instellingen	17.300.000	32.409.000	5.500.000	1.922.790	6.803.065	25.534.108	16.894.703
- opname van leningen en leaseings bij andere entiteiten	0	0	5.000.000	0	0	0	0
<b>III. Financieringsaldo</b>	<b>16.159.594</b>	<b>31.061.931</b>	<b>7.131.569</b>	<b>-1.785.616</b>	<b>2.999.413</b>	<b>21.468.227</b>	<b>12.363.940</b>

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Budgettair resultaat van het boekjaar	813.910	5.352.642	2.227.539	-3.169.656	805.648	723.633	-916.311



## 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	
<b>I. UITGAVEN</b>	<b>11.442.246</b>	<b>7.155.466</b>	<b>0</b>	<b>543.492</b>	<b>0</b>	<b>19.141.204</b>
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>11.442.246</b>	<b>7.155.466</b>	<b>0</b>	<b>543.492</b>	<b>0</b>	<b>19.141.204</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	11.442.246	7.155.466	0	543.492	0	19.141.204
a. Terreinen en gebouwen	11.442.246	7.155.466	0	543.492	0	19.141.204

### Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022	2023		2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
<b>I. UITGAVEN</b>	<b>1.570.105</b>	<b>2.454.331</b>	<b>2.993.110</b>	<b>137.920</b>	<b>179.492</b>	<b>364.000</b>	<b>0</b>
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>1.570.105</b>	<b>2.454.331</b>	<b>2.993.110</b>	<b>137.920</b>	<b>179.492</b>	<b>364.000</b>	<b>0</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	1.570.105	2.454.331	2.993.110	137.920	179.492	364.000	0
a. Terreinen en gebouwen	1.570.105	2.454.331	2.993.110	137.920	179.492	364.000	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	
<b>I. UITGAVEN</b>	0	10.156.243	0	42.942.245	0	53.098.488
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	0	10.156.243	0	42.942.245	0	53.098.488
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	10.156.243	0	42.942.245	0	53.098.488
a. Terreinen en gebouwen	0	10.156.243	0	42.942.245	0	53.098.488
<b>II. ONTVANGSTEN</b>	0	1.145.937	0	5.564.200	0	6.710.137
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>	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
<b>D. Investeringssubsidies en -schenkingen</b>	0	1.145.937	0	1.646.872	0	2.792.809

**Jaarlijkse transacties**

	2020	2021	2022	2023		2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
<b>I. UITGAVEN</b>	0	8.254.882	193.109	1.708.252	1.328.856	4.277.825	21.469.298
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	0	8.254.882	193.109	1.708.252	1.328.856	4.277.825	21.469.298
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	8.254.882	193.109	1.708.252	1.328.856	4.277.825	21.469.298
a. Terreinen en gebouwen	0	8.254.882	193.109	1.708.252	1.328.856	4.277.825	21.469.298
<b>II. ONTVANGSTEN</b>	0	0	0	1.145.937	1.646.872	0	400.000
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>	0	0	0	0	0	0	400.000
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	400.000
a. Onroerende goederen	0	0	0	0	0	0	400.000
<b>D. Investeringssubsidies en -schenkingen</b>	0	0	0	1.145.937	1.646.872	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	
<b>I. UITGAVEN</b>	6.992.069	21.366.774	0	74.167	0	28.433.010
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	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	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
<b>I. UITGAVEN</b>	16.047.760	5.308.753	7.236	3.026	16.232	0	57.935
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	16.047.760	5.308.753	7.236	3.026	16.232	0	57.935
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	16.047.760	5.308.753	7.236	3.026	16.232	0	57.935
a. Terreinen en gebouwen	16.047.760	5.308.753	7.236	3.026	16.232	0	57.935

**PRIO WZC ZZV: nieuwbouw en inrichting WZC Zwartzustervest 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>58.408</b>	<b>0</b>	<b>1.592</b>	<b>0</b>	<b>671.928</b>
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>611.928</b>	<b>58.408</b>	<b>0</b>	<b>1.592</b>	<b>0</b>	<b>671.928</b>
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	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
<b>I. UITGAVEN</b>	<b>54.235</b>	<b>4.173</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.592</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>54.235</b>	<b>4.173</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.592</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	54.235	4.173	0	0	1.592	0	0
a. Terreinen en gebouwen	54.235	4.173	0	0	1.592	0	0

*Andere gebruikte dossiers op dit rapport:*

*Nog te realiseren in MJP:*

*MJP\_HERZIENING\_8\_2023 2023: Alg. 146766*

*(\*) Het cijfer in het 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*

*Q\_ORIGINEEL\_2023\_Q3 2023: Budg. 108245 Alg. 2023073598*

## T4: Evolutie van de financiële schulden

2020-2025



ZORGBEDRIJF  
RIVIERENLAND

Journalvolnummers: 146766

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
<b>A. Financiële schulden op lange termijn</b>	<b>40.968.296</b>	<b>69.949.066</b>	<b>76.615.535</b>	<b>73.544.457</b>	<b>74.308.632</b>	<b>94.437.881</b>
1. Financiële schulden op 1 januari	24.830.439	40.968.296	69.949.066	76.615.535	73.544.457	74.308.632
2. Nieuwe leningen	17.300.000	32.409.000	10.500.000	1.922.790	6.803.065	25.534.108
4. Overboekingen	-1.162.143	-3.428.231	-3.833.531	-4.993.867	-6.038.890	-5.404.859
<b>B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen</b>	<b>1.162.143</b>	<b>3.243.305</b>	<b>3.708.405</b>	<b>4.993.867</b>	<b>7.229.105</b>	<b>8.568.083</b>
1. Financiële schulden op 1 januari	1.140.406	1.162.143	3.243.305	3.708.405	4.993.867	7.229.105
2. Aflossingen	-1.140.406	-1.347.069	-3.368.431	-3.708.405	-3.803.652	-4.065.881
3. Overboekingen	1.162.143	3.428.231	3.833.531	4.993.867	6.038.890	5.404.859
<b>Totaal financiële schulden</b>	<b>42.130.439</b>	<b>73.192.370</b>	<b>80.323.940</b>	<b>78.538.324</b>	<b>81.537.737</b>	<b>103.005.964</b>

Financiële schulden op 31 december	2026
<b>A. Financiële schulden op lange termijn</b>	<b>106.315.438</b>
1. Financiële schulden op 1 januari	94.437.881
2. Nieuwe leningen	16.894.703
4. Overboekingen	-5.017.146
<b>B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen</b>	<b>9.054.466</b>
1. Financiële schulden op 1 januari	8.568.083
2. Aflossingen	-4.530.763
3. Overboekingen	5.017.146
<b>Totaal financiële schulden</b>	<b>115.369.904</b>

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Meerjarenplan:

MJP\_HERZIENING\_8\_2023 2023: Alg. 146766

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

## 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 prijsstijgingen van onder meer voeding en nieuw onderhandelde dienstverleningscontracten onvoldoende 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 naar aanleiding van de implementatie van de nieuwe IFIC-schalen en de indiensttreding van bijkomend personeel in IFIC-schalen ter vervanging van personeel in Kelchtersmansschalen, de verhoging van de loonkost die hiervan het gevolg is onvoldoende wordt gesubsidieerd;
  - 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 naar de toekomst toe indien de Covid19-pandemie terug de kop opsteekt, 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 AMJP8 zijn de volgende:

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

Voor de indexering van de loonkosten in AMJP8 werd rekening gehouden met de voorspelling van het Planbureau d.d. 5 september 2023 en werd dit vertaald in volgende indexatie:

Jaar	2024	2025	2026
Indexatie (%)	4,1	1,7	2,0

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 de huidige marktrente als interestvoet als uitgangspunt genomen.

De volledige bundel van het MJP 2020-2025\_A8 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 **7 december 2023** om 19.15u via Teams.

### Aanwezig:

Gabriella De Francesco - voorzitter, Jeroen Baeten - ondervoorzitter,  
Elisabet Okmen, Freya Perdaens, Koen Anciaux, Wim Marnef, Lore Roelandts, Sylke Pex, Britt Van den Broeck, leden  
Annelies Van Gaver, algemeen directeur  
Brigitte Verstrepen, financieel directeur voor toelichting

Verontschuldigd: Karolien Frans; Faysal El Morabet, Christophe Cools.

Einde: 19.45u

## 2. Goedkeuring AMJP8

---

### **Artikel 1**

De Algemene Vergadering keurt het voorgestelde meerjarenplan 2020-2025\_A8 goed (mits 1 onthouding in de stemming van Freya Perdaens).

### **Artikel 2**

De Algemene Vergadering brengt het meerjarenplan 2020-2025\_A8 ter kennis aan de gemeenteraad van Sint-Katelijne-Waver en de gemeenteraad van Mechelen.



Punt 2\_ Nota



Punt 2\_MJP

AV\_A8\_MJP2020-20252020-2025 (STRAT-FIN)


---

Voor eensluidend uittreksel:  
NAMENS DE ALGEMENE VERGADERING ZORGBEDRIJF RIVIERENLAND:

Sint-Katelijne-Waver, 8 december 2023



Annelies Van Gaver  
Algemeen directeur  
Secretaris



Jeroen Baeten  
Voorzitter