

JAARREKENING 2025

ZORGBEDRIJF BRASSCHAAT

De nota bevat het gerealiseerde beleid van Zorgbedrijf Brasschaat in 2025. De jaarrekening bestaat uit de beleidsevaluatie, de financiële nota, de toelichting en de bijhorende documentatie.

De beleidsevaluatie licht de realisaties met betrekking tot de strategische doelstellingen en actiepunten voor 2025 toe. De financiële nota is de financiële vertaling hiervan.

Voorzitter: Erwin Callens
Algemene directeur: Dirk Bervoets
Financiële directeur: Carl Oorts

Inhoud

Jaarrekening 2025	1
0. Algemene inleiding	5
1. Beleidsevaluatie	6
2. Financiële nota	8
2.1. Schema J1: Doelstellingenrekening	8
2.2. Schema J2: Staat van het financieel evenwicht	9
2.3. Schema J3: Realisatie van de kredieten	10
2.4. Schema J4: Balans	11
2.5. Schema J5: Opbrengsten en kosten	13
3. Toelichting van de jaarrekening	14
3.1. Schema T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard	14
3.2. Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard	15
3.3. Schema T3: Investeringsprojecten	18
3.4. Schema T4: Evolutie van de financiële schulden	18
3.5. Overzicht van de financiële risico's	19
3.6. Verwijzing naar de plaats waar documentatie beschikbaar is	20
3.7. Schema T5: Toelichting bij de balans	21
3.8. Waarderingsregels	22
3.9. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen	30
3.10. Verklaring van de materiële verschillen tussen de gerealiseerde en geraamde ontvangsten en uitgaven	30
3.11. Toelichting over de kosten, opbrengsten, uitgaven en ontvangsten met een buitengewone invloed op het budgettaire resultaat van het boekjaar en het overschot of tekort van het boekjaar	34
3.12. Overzicht van de overgedragen (gedeelten van) kredieten voor investeringen en financiering	34
4. Documentatie bij de jaarrekening	35
4.1. Omgevingsanalyse	Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.
4.2. Overzicht van de beleidsdoelstellingen (met bijhorende actieplannen, acties, ontvangsten en uitgaven)	35
4.3. Overzicht toegestane werkings- en investeringssubsidies	35
4.4. Overzicht van de beleidsvelden per beleidsdomein	35

4.5.	Overzicht van de verbonden entiteiten.....	36
4.6.	Overzicht van de personeelsinzet.....	36
4.7.	Overzicht van de opbrengst per belastingsoort.....	36

Administratieve gegevens

Type beleidsrapport:	Jaarrekening
Naam bestuur:	Zorgbedrijf Brasschaat
NIS-code bestuur:	11008
Adres bestuur:	Prins Kavellei 75, 2930 Brasschaat
Rapporteringsperiode:	2025

Algemene inleiding

Dit document bevat de jaarrekening 2025 van Zorgbedrijf Brasschaat en is opgemaakt volgens de vormelijke vereisten omschreven in:

- Het decreet van 22 december 2017 over het lokaal bestuur;
- Het Besluit van de Vlaamse Regering van 30 maart 2018 over de beleids- en beheerscyclus van de lokale en provinciale besturen (BVR BBC);
- Het ministerieel besluit van 26 juni 2018 tot vaststelling van de modellen en de nadere voorschriften van de beleidsrapporten, de rekeningstelsels en de digitale rapportering van de beleids- en beheerscyclus van de lokale en de provinciale besturen (MB BBC);
- De omzendbrieven KB/ABB 2019/4 (3 mei 2019) en KBBJ/ABB 2020/3.

Dit beleidsrapport bevat de realisaties en de financiële gevolgen van de beleidskeuzes van de Raad van Bestuur, zoals bepaald in het aangepast meerjarenplan 2020-2025. De beleidsnota en de financiële nota sluiten bij elkaar aan door de overeenstemming tussen de overeenkomstige rubrieken.

Zorgbedrijf Brasschaat heeft op heden één lid, nl. OCMW Brasschaat. Zorgbedrijf Brasschaat werkt met de doelstelling die gemeente Brasschaat hanteert. De financiering (nl. voor de meerkost overgenomen personeel) komt van OCMW Brasschaat naar Zorgbedrijf Brasschaat en is bijgevolg één op één zichtbaar in de doelstelling.

Het bestuursakkoord en de daaruit voortvloeiende beleidsdocumenten vormen de basis voor het gemeentelijke beleid in de bestuursperiode 2019-2024. De bepalingen in het bestuursakkoord zijn ook van toepassing op Zorgbedrijf Brasschaat, een welzijnsvereniging onderworpen aan titel 4, hoofdstuk 2, van het Decreet over het Lokaal Bestuur van 22 december 2017.

1. Beleidsevaluatie

Conform de bepalingen van de beleids- en beheerscyclus voor lokale besturen, verwoordt de beleidsevaluatie het beleid dat Zorgbedrijf Brasschaat heeft gevoerd tijdens het financiële boekjaar 2025 en bevat:

1. per beleidsdoelstelling uit de strategische nota waar de prioritaire acties of actieplannen in kaderen, en per prioritaire actie of prioritair actieplan, een omschrijving van de mate van realisatie, en de ontvangsten en uitgaven voor exploitatie, investeringen en financiering, voor het jaar waarop de jaarrekening betrekking heeft;
2. per beleidsdoelstelling uit de strategische nota waar de prioritaire acties of actieplannen in kaderen, het totaal van de ontvangsten en uitgaven voor exploitatie, investeringen en financiering, voor de niet-prioritaire acties of actieplannen voor het jaar waarop de jaarrekening betrekking heeft;
3. een verwijzing naar de plaats waar het overzicht ter beschikking is met de omschrijving van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties, en de bijbehorende ontvangsten en uitgaven die zijn opgenomen in de jaarrekening.

De realisaties binnen de beleidsdoelstellingen, actieplannen, en acties van de beleidsnota bij de jaarrekening 2025 kaderen in de strategische meerjarenplanning 2019-2024 van gemeente Brasschaat en OCMW Brasschaat en in het aangepast meerjarenplan 2020-2025 van Zorgbedrijf Brasschaat.

Naast het verplichte beleidsdomein “Algemene financiering” is Zorgbedrijf Brasschaat verbonden aan één ander beleidsdomein, nl. Persoonsgebonden zaken. Binnen dat beleidsdomein omvat de beleidsdoelstelling één niet-prioritair actieplan en één niet-prioritaire actie:

- **01.09.02.01** → 01 = strategische doelstelling “Brasschaat is een professionele organisatie en een aantrekkelijke werkgever.”;
- **01.09.02.01** → 09 = beleidsdoelstelling “Brasschaat zet de werking van haar verzelfstandigde activiteiten verder, evalueert de werking ervan en onderzoekt mogelijkheden tot optimalisatie.”;
- **01.09.02.01** → 02 = Actieplan “Het Zorgbedrijf Brasschaat (ZBB) wordt verder ontwikkeld en geoptimaliseerd.”;
- **01.09.02.01** → 01 = Actie “De exploitatie van Zorgbedrijf Brasschaat is in handen van een externe exploitant, conform de aanbestedingsdocumenten.”

Alle ontvangsten en uitgaven binnen het meerjarenplan van Zorgbedrijf Brasschaat vallen dus onder “niet-prioritaire beleidsdoelstellingen”.

De gemeente Brasschaat zet in op een divers en betaalbaar woonaanbod, voor jong én oud, voor gezinnen in alle mogelijke samenstellingen, voor mensen met verschillende inkomens. Zorgbedrijf Brasschaat draagt hieraan bij door een waaier aan woon- en zorgdiensten aan te bieden aan senioren.

Zorgbedrijf Brasschaat richt zich tot senioren, namelijk het organiseren van activiteiten die het mogelijk maken om gepaste, kwaliteitsvolle en toegankelijke huisvesting en/of diensten te verlenen aan kwetsbare en zorgbehoevende ouderen.

De gemeente Brasschaat is regisseur van deze doelstelling. De Welzijnsvereniging Zorgbedrijf Brasschaat werkt mee om deze doelstelling te realiseren. De actieplannen waaraan Zorgbedrijf Brasschaat niet meewerkt, zijn niet mee opgenomen in het aangepast meerjarenplan van Zorgbedrijf Brasschaat.

De middelen die OCMW Brasschaat doorstort in de vorm van exploitatiedotatie zijn louter voor de meerkost overgedragen medewerkers.

2. Financiële nota

2.1. Schema J1: Doelstellingenrekening

Schema J1: Doelstellingenrekening

		2025	2025
		Jaarrekening	Meerjarenplan
Niet-prioritaire beleidsdoelstellingen		-5.387.598	-5.680.527
Exploitatie	uitgaven	11.698.454	11.642.925
	ontvangsten	12.152.635	11.714.420
	saldo	454.181	71.495
Investerings	uitgaven	5.809.618	5.719.657
	ontvangsten	0	0
	saldo	-5.809.618	-5.719.657
Financiering	uitgaven	32.365	32.365
	ontvangsten	205	0
	saldo	-32.160	-32.365
Totalen		-5.387.598	-5.680.527
Exploitatie	uitgaven	11.698.454	11.642.925
	ontvangsten	12.152.635	11.714.420
	saldo	454.181	71.495
Investerings	uitgaven	5.809.618	5.719.657
	ontvangsten	0	0
	saldo	-5.809.618	-5.719.657
Financiering	uitgaven	32.365	32.365
	ontvangsten	205	0
	saldo	-32.160	-32.365

2.2. Schema J2: Staat van het financieel evenwicht

Resultaten		Jaarrekening	Meerjarenplan	DELTA
I. Exploitatiesaldo	(a-b)	454.181	71.495	382.686
a. Ontvangsten		12.152.635	11.714.420	438.215
b. Uitgaven		11.698.454	11.642.925	55.529
II. Investeringsaldo	(a-b)	-5.809.618	-5.719.657	-89.962
a. Ontvangsten		0	0	0
b. Uitgaven		5.809.618	5.719.657	89.962
III. Saldo exploitatie en investeringen	(I+II)	-5.355.437	-5.648.162	292.725
IV. Financieringsaldo	(a-b)	-32.160	-32.365	205
a. Ontvangsten		205	0	205
b. Uitgaven		32.365	32.365	0
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	(III+IV)	-5.387.598	-5.680.527	292.930
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar		7.509.051	7.509.051	
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	(V+VI)	2.121.453	1.828.524	292.930
VIII. Onbeschikbare gelden		0	0	
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	(VII-VIII)	2.121.453	1.828.524	292.930

Autofinancieringsmarge		Jaarrekening	Meerjarenplan	DELTA
I. Exploitatiesaldo		454.181	71.495	382.686
II. Netto periodieke aflossingen	(a-b)	4.055	4.055	0
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen		4.055	4.055	0
b. Periodieke terugvordering leningen		0	0	0
III. Autofinancieringsmarge	(I-II)	450.126	67.440	382.686

Gecorrigeerde autofinancieringsmarge		Jaarrekening	Meerjarenplan	DELTA
I. Autofinancieringsmarge		450.126	67.440	382.686
II. Correctie op de periodieke aflossingen	(a-b)	1.466	1.466	0
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen		4.055	4.055	0
b. Aangewezen aflossingen o.b.v. de financiële schulden		2.589	2.589	0
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	(I+II)	451.592	68.906	382.686

2.3. Schema J3: Realisatie van de kredieten

Schema J3: Realisatie van de kredieten

	Jaarrekening		Eindkredieten		Initiële kredieten	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
Zorgbedrijf Brasschaat	17.540.438	12.152.840	17.394.947	11.714.420	23.813.734	17.808.011
Exploitatie	11.698.454	12.152.635	11.642.925	11.714.420	11.681.369	11.935.112
Investerings	5.809.618	0	5.719.657	0	12.100.000	860.899
Financiering	32.365	205	32.365	0	32.365	5.012.000
Leningen en leasings	32.365	0	32.365	0	32.365	0
Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	0	5.012.000
Overige financieringstransacties	0	205	0	0	0	0

2.4. Schema J4: Balans

Schema J4: Balans

	2025	2024
	Boekjaar	Vorig boekjaar
ACTIVA	28.937.874	29.738.266
I. Vlottende activa	22.420.010	15.058.109
A. Liquide middelen en geldbeleggingen	2.654.671	8.332.781
B. Vorderingen op korte termijn	1.865.034	1.636.920
1. Vorderingen uit ruiltransacties	1.547.667	1.631.395
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties	317.367	5.524
C. Voorraden en bestellingen in uitvoering	0	0
D. Overlopende rekeningen van het actief	306	76.409
E. Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vervallen	17.900.000	5.012.000
II. Vaste activa	6.517.864	14.680.157
A. Vorderingen op lange termijn	0	13.912.675
1. Vorderingen uit ruiltransacties	0	12.888.000
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties	0	1.024.675
B. Financiële vaste activa	17.206	17.206
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0
4. Andere financiële vaste activa	17.206	17.206
C. Materiële vaste activa	6.500.658	750.276
1. Gemeenschapsgoederen	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0
b. Wegen en andere infrastructuur	0	0
c. Installaties, machines en uitrusting	0	0
d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	0	0
e. Leasing en soortgelijke rechten	0	0
f. Erfgoed	0	0
2. Bedrijfsmatige materiële vaste activa	6.456.380	705.940
a. Terreinen en gebouwen	6.274.384	540.585
b. Installaties, machines en uitrusting	165.962	146.405
c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	16.035	18.950
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	0
3. Andere materiële vaste activa	44.278	44.336
a. Terreinen en gebouwen	0	0
b. Roerende goederen	44.278	44.336
D. Immateriële vaste activa	0	0

	2025	2024
	Boekjaar	Vorig boekjaar
PASSIVA	28.937.874	29.738.266
I. Schulden	3.274.749	4.559.266
A. Schulden op korte termijn	3.271.599	3.503.335
1. Schulden uit ruiltransacties	3.203.426	3.018.832
a. Voorzieningen voor risico's en kosten	803.319	875.946
b. Financiële schulden	0	0
c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties	2.400.108	2.142.886
2. Schulden uit niet-ruiltransacties	68.173	371.416
3. Overlopende rekeningen van het passief	0	109.032
4. Schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	0	4.055
B. Schulden op lange termijn	3.150	1.055.930
1. Schulden uit ruiltransacties	3.150	1.055.930
a. Voorzieningen voor risico's en kosten	0	1.024.675
1. Pensioenen en soortgelijke verplichtingen	0	1.024.675
2. Andere risico's en kosten	0	0
b. Financiële schulden	0	28.310
c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties	3.150	2.945
2. Schulden uit niet-ruiltransacties	0	0
II. Nettoactief	25.663.125	25.179.000
A. Kapitaalssubsidies en schenkingen	0	0
B. Gecumuleerd overschot of tekort	16.351.401	15.867.276
C. Herwaarderingsreserves	0	0
D. Overig nettoactief	9.311.724	9.311.724

2.5. Schema J5: Opbrengsten en kosten

Schema J5: Staat van opbrengsten en kosten

	2025	2024
	Boekjaar	Vorig boekjaar
I. Kosten	10.752.010	10.607.722
A. Operationele kosten	10.737.314	10.605.456
1. Goederen en diensten	2.793.814	2.636.627
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	8.913.182	8.779.915
3. Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	-1.021.689	-852.279
4. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	0	0
5. Toegestane werkingssubsidies	0	0
6. Toegestane investeringssubsidies	0	0
7. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa	0	0
8. Andere operationele kosten	52.008	41.193
B. Financiële kosten	14.696	2.267
II. Opbrengsten	11.236.135	11.181.145
A. Operationele opbrengsten	11.083.939	11.042.686
1. Opbrengsten uit de werking	9.176.475	9.289.115
2. Fiscale opbrengsten en boetes	0	0
3. Werkingssubsidies	1.840.352	1.705.910
a. Algemene werkingssubsidies	0	0
b. Specifieke werkingssubsidies	1.840.352	1.705.910
4. Recuperatie individuele hulpverlening	0	0
5. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	0	0
6. Andere operationele opbrengsten	67.113	47.661
B. Financiële opbrengsten	152.196	138.459
III. Overschot of tekort van het boekjaar	484.125	573.423
A. Operationeel overschot of tekort	346.625	437.230
B. Financieel overschot of tekort	137.500	136.193
IV. Verwerking van het overschot of tekort van het boekjaar	484.125	573.423
A. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar		
B. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar		
C. Over te dragen overschot of tekort van het boekjaar	484.125	573.423

3. Toelichting van de jaarrekening

3.1. Schema T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

Schema T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

	JR 2020	JR 2021	JR 2022	JR 2023	JR 2024	JR 2025
Algemene financiering	-987.575	-942.347	-3.195.515	81.771	91.709	210.832
Exploitatie						
Uitgaven	381.598	459.049	705.436	664.950	897.325	747.220
Ontvangsten	204.106	348.983	352.014	818.120	992.920	990.417
Saldo	-177.491	-110.066	-353.422	153.170	95.595	243.197
Investerings						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0
Financiering						
Uitgaven	810.084	832.281	2.842.093	71.400	3.886	32.365
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-810.084	-832.281	-2.842.093	-71.400	-3.886	-32.365
Beleidsdomein Persoonsgebonden zaken	637.973	560.469	8.183.791	790.635	62.097	-5.598.429
Exploitatie						
Uitgaven	7.879.553	8.343.182	9.508.064	10.278.627	10.638.790	10.951.234
Ontvangsten	8.628.109	9.002.902	10.664.631	11.205.591	11.191.487	11.162.218
Saldo	748.556	659.720	1.156.567	926.964	552.697	210.984
Investerings						
Uitgaven	110.493	99.711	72.781	136.444	490.581	5.809.618
Ontvangsten	0	0	25.000.000	0	0	0
Saldo	-110.493	-99.711	24.927.219	-136.444	-490.581	-5.809.618
Financiering						
Uitgaven	0	0	17.900.000	0	0	0
Ontvangsten	-90	460	5	115	-20	205
Saldo	-90	460	-17.899.995	115	-20	205
TOTALEN	-349.602	-381.878	4.988.276	872.406	153.806	-5.387.598
Exploitatie						
Uitgaven	8.261.151	8.802.231	10.213.500	10.943.577	11.536.115	11.698.454
Ontvangsten	8.832.216	9.351.885	11.016.644	12.023.712	12.184.407	12.152.635
Saldo	571.065	549.654	803.145	1.080.135	648.292	454.181
Investerings						
Uitgaven	110.493	99.711	72.781	136.444	490.581	5.809.618
Ontvangsten	0	0	25.000.000	0	0	0
Saldo	-110.493	-99.711	24.927.219	-136.444	-490.581	-5.809.618
Financiering						
Uitgaven	810.084	832.281	20.742.093	71.400	3.886	32.365
Ontvangsten	-90	460	5	115	-20	205
Saldo	-810.174	-831.821	-20.742.088	-71.285	-3.906	-32.160

3.2. Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

	JR 2020	JR 2021	JR 2022	JR 2023	JR 2024	JR 2025
I. Exploitatie-uitgaven						
A. Operatieve uitgaven	8.084.604	8.661.352	10.025.429	10.940.288	11.533.849	11.682.901
1. Goederen en diensten	1.589.370	1.861.817	2.154.505	2.689.761	2.636.328	2.792.944
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	6.491.257	6.786.818	7.858.895	8.237.825	8.856.328	8.837.949
a. Politiek personeel	0	0	0	0	0	0
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	3.137.580	3.032.247	3.278.798	3.143.986	3.291.252	3.006.230
c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	3.184.088	3.567.017	4.382.036	4.921.122	5.354.896	5.587.867
d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur	0	0	0	0	0	0
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	0	0	0	0	0	0
f. Andere personeelskosten	169.589	187.554	198.061	172.717	210.180	243.852
g. Pensioenen	0	0	0	0	0	0
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	0	0	0	0	0	0
4. Toegestane werkingsubsidies	0	0	0	0	0	0
- aan de districten						
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)						
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)						
- aan welzijnsverenigingen						
- aan andere OCMW-verenigingen						
- aan de politiezone						
- aan de hulpverleningszone						
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)						
- aan besturen van de eredienst						
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen						
- aan andere begunstigen	0	0				
5. Andere operationele uitgaven	3.977	12.717	12.029	12.703	41.193	52.008
B. Financiële uitgaven	176.547	140.879	188.071	3.289	2.266	15.554
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	171.884	140.503	187.518	2.127	1.866	6.623
- aan financiële instellingen						
- aan andere entiteiten	171.884	140.503	187.518	2.127	1.866	6.623
2. Andere financiële uitgaven	4.662	376	553	1.162	400	8.931
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0	0	0	0	0
II. Exploitatieontvangsten						
A. Operatieve ontvangsten	8.829.976	8.933.654	11.016.106	11.967.217	12.045.948	12.000.440
1. Ontvangsten uit de werking	7.725.591	7.843.135	8.641.436	9.194.524	9.290.060	9.154.947
2. Fiscale ontvangsten en boetes	0	0	0	0	0	0
a. Aanvullende belastingen	0	0	0	0	0	0
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing						
- Aanvullende belasting op de personenbelasting						
- Andere aanvullende belastingen						
b. Andere belastingen en boetes						
3. Werkingsubsidies	1.059.358	1.034.180	2.363.904	2.738.015	2.708.227	2.778.380
a. Algemene werkingsubsidies						
- Gemeentefonds						
- Andere algemene werkingsubsidies						
- van de federale overheid						
- van de Vlaamse overheid						
- van de provincie						
- van de gemeente						
- van het OCMW						
- van andere entiteiten						
b. Specifieke werkingsubsidies	1.059.358	1.034.180	2.363.904	2.738.015	2.708.227	2.778.380
- van de federale overheid						
- van de Vlaamse overheid	1.059.358	1.034.180	2.363.904	1.794.160	1.541.083	2.041.385
- van de provincie						
- van de gemeente						
- van het OCMW	0	0	0	943.854	1.167.144	736.995
- van andere entiteiten						
4. Recuperatie individuele hulpverlening	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele ontvangsten	45.026	56.339	10.767	34.678	47.661	67.113
B. Financiële ontvangsten	2.240	619	538	56.495	138.459	152.196
C. Tussenkomen door derden in het tekort van het boekjaar	0	0	0	0	0	0
III. Exploitatiesaldo	571.065	132.042	803.145	1.080.135	648.292	454.181

I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Investerings in financiële vaste activa	0	0	0	0	17.206	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	17.206	0
B. Investerings in materiële vaste activa	110.493	99.711	72.781	136.444	473.375	5.809.618
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	109.906	89.497	66.805	126.568	468.890	5.805.276
a. Terreinen en gebouwen	3.490	0	26.500	62.230	456.621	5.737.005
b. Wegen en andere infrastructuur	0	0	0	0	0	0
c. Roerende goederen	106.416	89.497	40.305	64.338	12.269	68.271
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0	0	0
e. Erfgoed	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	587	10.214	5.975	9.876	4.485	4.342
a. Onroerende goederen	0	0	0	0	0	0
b. Roerende goederen	587	10.214	5.975	9.876	4.485	4.342
C. Investerings in immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0
D. Toegestane investeringsubsidies	0	0	0	0	0	0
- aan de districten						
- aan autonome provinciebedrijven (APB)						
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)						
- aan welzijnsverenigingen						
- aan andere OCMW-verenigingen						
- aan de politiezone						
- aan de hulpverleningszone						
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)						
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen						
- aan besturen van de eredienst						
- aan andere begunstigen	0	0	0	0	0	0
II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Verkoop van financiële vaste activa	0	0				
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0				
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0				
3. OCMW-verenigingen	0	0				
4. Andere financiële vaste activa	0	0				
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	0	25.000.000			
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0				
a. Terreinen en gebouwen						
b. Wegen en andere infrastructuur						
c. Roerende goederen						
d. Leasing en soortgelijke rechten						
e. Erfgoed						
2. Andere materiële vaste activa	0	0	25.000.000			
a. Onroerende goederen	0	0	25.000.000			
b. Roerende goederen						
C. Verkoop van immateriële vaste activa	0	0				
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	0				
- van de federale overheid						
- van de Vlaamse overheid						
- van de provincie						
- van de gemeente						
- van het OCMW	0	0				
- van andere entiteiten	0	0				
III. Investeringsaldo	-110.493	-99.711	24.927.219	-136.444	-490.581	-5.809.618
Saldo exploitatie en investeringen	460.572	32.331	25.730.364	943.691	157.712	-5.355.437

I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Vereffening van financiële schulden	810.084	832.281	2.842.093	71.400	3.886	32.365
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leases	810.084	832.281	849.562	71.400	3.886	4.055
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leases	0	0	1.992.530	0	0	28.310
B. Vereffening van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	17.900.000	0	0	0
1. Toegestane leningen	0	0	0	0	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)						
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)						
- aan welzijnsverenigingen						
- aan andere OCMW-verenigingen						
- aan de politiezone						
- aan de hulpverleningszone						
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)						
- aan besturen van de eredienst						
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen						
- aan andere begunstigden	0	0				
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	0	17.900.000			
D. Vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsverminderingen	0	0	0	0	0	0
II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Aangaan van financiële schulden	0	0	0	0	0	0
- opname van leningen en leases bij financiële instellingen	0	0	0			
- opname van leningen en leases bij andere entiteiten	0	0	0			
B. Aangaan van niet-financiële schulden	-90	460	5	115	-20	205
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0
1. Terugvordering van toegestane leningen	0	0	0			
a. Periodieke terugvorderingen	0	0				
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0	0				
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	0				
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsvermeerderingen	0	0	0	0	0	0
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten of aan de verwerving van vaste activa	0	0	0	0	0	0
III. Financieringssaldo	-810.174	-831.821	-20.742.088	-71.285	-3.906	-32.160
Budgetair resultaat van het boekjaar	-349.602	-799.490	4.988.276	872.406	153.806	-5.387.598

3.3. Schema T3: Investeringsprojecten

Zorgbedrijf Brasschaat heeft geen investeringen die vallen onder een prioritaire actie/actieplan.

3.4. Schema T4: Evolutie van de financiële schulden

Schema T4: Evolutie van de financiële schulden

	JR 2020	JR 2021	JR 2022	JR 2023	JR 2024	JR 2025
Financiële schulden op 31 december						
A. Financiële schulden op lange termijn	2.949.744	2.100.181	36.251	32.365	28.310	-4.231
1. Financiële schulden op 1 januari	3.782.024	2.949.744	2.100.181	36.251	32.365	28.310
2. Nieuwe leningen						
3. Aflossingen			-1.992.530			-28.310
4. Overboekingen	-832.281	-849.562	-71.400	-3.886	-4.055	-4.231
a. Bestaande leningen	-832.281	-849.562	-71.400	-3.886	-4.055	-4.231
b. Nieuwe leningen AMJP 2020-2025 (binnen het jaar)						
c. Nieuwe leningen AMJP 2020-2025 (naar volgend jaar)						
5. Andere mutaties						
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	832.281	849.562	71.400	3.886	4.055	4.231
1. Financiële schulden op 1 januari	810.084	832.281	849.562	71.400	3.886	4.055
2. Aflossingen	-810.084	-832.281	-849.562	-71.400	-3.886	-4.055
a. Bestaande leningen	-810.084	-832.281	-849.562	-71.400	-3.886	-4.055
b. Nieuwe leningen AMJP 2020-2025						
3. Overboekingen	832.281	849.562	71.400	3.886	4.055	4.231
a. Bestaande leningen	832.281	849.562	71.400	3.886	4.055	4.231
b. Nieuwe leningen AMJP 2020-2025 (binnen het jaar)						
c. Nieuwe leningen AMJP 2020-2025 (naar volgend jaar)						
4. Andere mutaties						
C. Financiële schulden op korte termijn	0	0	0	0	0	0
Totaal financiële schulden	3.782.024	2.949.744	107.651	36.251	32.365	0

3.5. Overzicht van de financiële risico's

We vermelden in dit punt de financiële risico's waarmee rekening moet gehouden worden:

- 1) Er is een risico op wijzigingen in de financiering van de gezondheidssectoren waarin Zorgbedrijf Brasschaat actief is. Naar aanleiding van de staatshervorming waar niet alle middelen bij overdracht werden overgeheveld van het federale naar het Vlaamse niveau en naar aanleiding van de spanning tussen de groeiende vraag en de niet-evenredige stijging van de middelen, zullen er zowel op methodisch als op financieel vlak wijzigingen komen.
- 2) De regelgeving en de financiering van de non-profit, profit en publieke activiteit in de gezondheidszorg lopen steeds verder uit elkaar.
- 3) Beide samen leiden ook tot meerkosten aan Zorgbedrijf Brasschaat, omdat er steeds meer twee of drie systemen moeten gehanteerd worden om andere overheden van antwoord te kunnen dienen.
- 4) De volgende voorwaarden worden voor ogen gehouden voor een financieel gezond Zorgbedrijf Brasschaat: een positieve autofinancieringsmarge, het voldoen aan een liquiditeitsratio groter dan 1, een solvabiliteitsratio groter dan 50% en een minimum aan werkkapitaal van 1,3 miljoen euro.
- 5) Op 26 april 2022 werd de akte verleden betreffende de verkoop van het gebouw Vesalius te Brasschaat aan AZ Klina. Zorgbedrijf Brasschaat zal een nieuwbouwproject realiseren op de Sint-Jozef site te Brasschaat. Hiervoor stelt OCMW/Gemeente Brasschaat de site ter beschikking via erfpacht. De gelden die Zorgbedrijf Brasschaat van AZ Klina heeft ontvangen, worden gezamenlijk met OCMW/Gemeente Brasschaat beheerd. Hiervoor werden de nodige afspraken gemaakt.
- 6) Hiernaast zijn er geen financiële risico's, gezien er duidelijke afspraken zijn rond het aanrekenen aan OCMW Brasschaat bij het overschrijden van de meerkost overgenomen personeel, kortingen inwoners Brasschaat en responsabiliseringsbijdrage, welke in het aangepast meerjarenplan 2020-2025 werden opgenomen.

3.6. Verwijzing naar de plaats waar documentatie beschikbaar is

We verwijzen hiervoor naar de website van gemeente Brasschaat, nl. www.brasschaat.be.

3.7. Schema T5: Toelichting bij de balans

Schema T5: Toelichting bij de balans

Mutatiestaat van de vaste activa	Boekwaarde op 1/1	Aankopen	Verkopen	Overboeking	Herwaardering	Afschrijving en waardevermindering	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
B. Financiële vaste activa	0	17.206	0	0	0	0	0	17.206
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	17.206	0	0	0	0	0	17.206
C. Materiële vaste activa	337.609	473.375	0	0	0	-60.708	0	750.276
1. Gemeenschapsgoederen	0	0	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0	0	0
b. Wegen en andere infrastructuur	0	0	0	0	0	0	0	0
c. Installaties, machines en uitrusting	0	0	0	0	0	0	0	0
d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	0	0	0	0	0	0	0	0
e. Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0	0	0	0	0
f. Erfgoed	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Bedrijfsmatige materiële vaste activa	293.214	468.890	0	0	0	-56.165	0	705.940
a. Terreinen en gebouwen	87.171	456.621	0	0	0	-3.206	0	540.585
b. Installaties, machines en uitrusting	174.491	12.269	0	0	0	-40.355	0	146.405
c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	31.553	0	0	0	0	-12.603	0	18.950
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Andere materiële vaste activa	44.395	4.485	0	0	0	-4.543	0	44.336
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0	0	0
b. Roerende goederen	44.395	4.485	0	0	0	-4.543	0	44.336
D. Immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0

Mutatiestaat van het nettoactief	Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Verrekening	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
A. Kapitaalssubsidies en schenkingen	Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Verrekening	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
Zorgbedrijf Brasschaat	0	0	0	0	0
Totaal	0	0	0	0	0
B. Gecumuleerd overschot of tekort	Boekwaarde op 1/1	Overschot of tekort van het boekjaar	Tussenkost gemeente aan OCMW	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
Zorgbedrijf Brasschaat	15.293.853	573.423	0	0	15.867.276
Totaal	15.293.853	573.423	0	0	15.867.276
C. Herwaarderingreserves	Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Terugneming	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
Zorgbedrijf Brasschaat	0	0	0	0	0
Totaal	0	0	0	0	0
D. Overig nettoactief	Boekwaarde op 1/1	Wijziging kapitaal		Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
Zorgbedrijf Brasschaat	9.311.724	0		0	9.311.724
Totaal	9.311.724	0		0	9.311.724
Totaal nettoactief	Boekwaarde op 1/1			Mutatie	Boekwaarde op 31/12
Zorgbedrijf Brasschaat	24.605.578			573.423	25.179.000
Totaal	24.605.578			573.423	25.179.000

3.8. Waarderingsregels

Gecoördineerde versie van de waarderingsregels

Overeenkomstig Hoofdstuk 8 van het Besluit van de Vlaamse Regering van 25 juni 2010 betreffende de beleids- en beheerscyclus van de OCMW's (van toepassing vanaf 1/1/2015), beslist de Algemene Vergadering de waarderingsregels vast te stellen zoals hierna beschreven. Zij worden samengevat weergegeven in de toelichting bij de jaarrekening.

3.8.1. Algemene waarderingsregels

De jaarrekening dient een getrouw beeld te geven van het vermogen, de financiële situatie en de resultaten van het Zorgbedrijf Brasschaat. De waardering van de posten van de balans en resultatenrekening zal steeds in deze optiek dienen te worden gebeuren.

De waarderingsregels moeten voldoen aan de eisen van voorzichtigheid, oprechtheid en goede trouw, ze mogen niet afhangen van het resultaat van het boekjaar.

Elk bestanddeel van het vermogen wordt afzonderlijk gewaardeerd.

De waarderingsregels worden opgesteld met het oog op het voortzetten van haar activiteiten (principe van going-concern).

De waarderingsregels moeten van het ene boekjaar op het andere identiek blijven en stelselmatig worden toegepast. Eventuele afwijkingen dienen omstandig te worden toegelicht.

Elk actiefbestanddeel wordt gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde onder aftrek van de desbetreffende afschrijvingen en waardeverminderingen.

Onder aanschaffingswaarde wordt verstaan: of de aanschaffingsprijs of de vervaardigingsprijs of de schenkingswaarde.

De aanschaffingsprijs omvat de aankoopprijs verhoogd met de bijkomende kosten (niet-terugbetaalbare belastingen, vervoerskosten en studiekosten).

De vervaardigingsprijs omvat naast de aanschaffingskosten van de grondstoffen, verbruiksgoederen en hulpstoffen, de productiekosten die rechtstreeks toerekenbaar zijn; de indirecte productiekosten maken geen deel uit van de vervaardigingsprijs. In deze vervaardigingsprijs kan de rente op vreemd vermogen dat wordt gebruikt voor de financiering van hun aanschaffing of constructie, worden opgenomen doch slechts voor zover deze rente betrekking heeft op de periode die het gebruik van deze activa voorafgaat.

De schenkingswaarde omvat de waarde van goederen die aan het Zorgbedrijf Brasschaat geschonken worden of in de nalatenschap aan het centrum toegewezen worden en de ermee samenhangende belastingen en kosten.

In vreemde valuta's luidende vlottende activa en courante passiva worden omgerekend tegen het gemiddelde van de aankoop- en verkoopkoers op datum van afsluiting.

De provisies en voorzieningen voor risico's en kosten moeten stelselmatig worden gevormd en mogen niet afhangen van het resultaat van het boekjaar.

De afschrijvingen gebeuren lineair en steeds voor een volledig jaar.

Voor 'buitengebruik gestelde' goederen en 'niet meer duurzaam tot de organisatie behorende' goederen zal indien vereist een buitengewone afschrijving worden toegepast.

3.8.2. Bijzondere waarderingsregels

De artikelen 149 tot en met 188 van het Besluit van de Vlaamse Regering van 25 juni 2010 behandelen de bijzondere waarderingsregels; hierna worden de specifieke waarderingsregels van toepassing op het Zorgbedrijf nader omschreven.

3.8.2.1. Oprichtingskosten

Bedragen vanaf EUR 2.500 per kost worden op het actief opgenomen.

Ze worden lineair afgeschreven over een looptijd van minimum 3 jaren en maximum 5 jaren.

Oprichtingskosten lager dan EUR 2.500 worden ten laste genomen van het boekjaar waarin ze werden besteed.

De activa worden afgeschreven in overeenstemming met de huidige waarderingsregels, doch kunnen deze afwijken doordat de afschrijvingstermijn van voor de oprichting van Zorgbedrijf Brasschaat werd overgenomen.

3.8.2.2. Immateriële vaste activa

Bedragen vanaf EUR 2.500 per investeringsproject worden op het actief opgenomen.

Ze worden lineair afgeschreven over een looptijd van minimum 3 tot maximum 5 jaren mede in functie van de geraamde gebruikswaarde van het activum.

Kosten voor onderzoek & ontwikkeling in het kader van vast activa worden geactiveerd bij het betreffende vast activa.

Een immaterieel vast actief wordt pas afgeschreven vanaf het moment dat het in gebruik wordt genomen. Voorschotfacturen worden geboekt als een vooruitbetaling op vaste activa in aanbouw. Wanneer door de directie beslist wordt om een bepaald actief niet in gebruik te nemen, zal de volledige kost onmiddellijk worden opgenomen in de resultatenrekening.

De activa worden afgeschreven in overeenstemming met de huidige waarderingsregels, doch kunnen deze afwijken doordat de afschrijvingstermijn van voor de oprichting van Zorgbedrijf Brasschaat werd overgenomen.

3.8.2.3. *Materiële vaste activa - globaal*

Bedragen vanaf EUR 2.500 per investeringsproject worden op het actief opgenomen. De beoordeling of dat de materiële vaste activa dienen te worden geactiveerd dient gezien te worden vanuit de notie investeringsproject in zijn geheel.

Zowel kosten van eigen financieringen als doorgerekende kosten van financieringen door derden voor projecten in aanbouw worden beschouwd als intercalaire intresten. De intercalaire intresten worden geactiveerd onder dezelfde voorwaarden als het activa dat het gefinancierd heeft en volgt derhalve ook het afschrijvingsritme van het desbetreffende activa.

Tweedehandsmateriaal wordt afgeschreven in functie van de resterende economische levensduur, zoals vastgelegd op het moment van de aanschaffing en dit met als maximum de standaard bepaalde levensduur in deze waarderingsregels.

Een materieel vast actief wordt pas afgeschreven vanaf het moment dat het in gebruik wordt genomen. Voorschotfacturen worden geboekt als een vooruitbetaling op vaste activa in aanbouw. Wanneer een bepaald actief niet in gebruik wordt genomen, zal op het ogenblik van de beslissing van de directie om het actief niet in gebruik te nemen, deze kost volledig worden opgenomen in de resultatenrekening.

Kosten m.b.t. de eerste inrichting van wooncomplexen worden op het actief opgenomen en afgeschreven over een periode van 3 jaar, voor zover deze kosten niet geactiveerd worden onder andere vaste activa rubrieken en afgeschreven volgens de daarvoor voorziene termijnen.

De activa worden afgeschreven in overeenstemming met de huidige waarderingsregels, doch kunnen deze afwijken doordat de afschrijvingstermijn van voor de oprichting van Zorgbedrijf Brasschaat werd overgenomen.

3.8.2.3.1. *Materiële vaste activa - onroerend goederen*

Terreinen en gebouwen worden ongeacht hun aankoopwaarde op het actief opgenomen.

Vorstudies in het kader van de verwerving van een goed (terrein of gebouw), een renovatie- of nieuwbouwproject zullen steeds geactiveerd en afgeschreven worden met het project. Indien een project niet doorgaat zullen de reeds geactiveerde kosten eenmalig in kost genomen worden.

Projecttijd van de dienst vastgoed kan mee geactiveerd worden bij grote bouwprojecten (zowel nieuwbouw als renovatie). Enkel de rechtstreeks toewijsbare loonkosten zullen mee geactiveerd en afgeschreven worden met de looptijd van het bouwproject.

Onderhouds- en herstellingswerken worden vanaf EUR 5.000 per investeringsproject op het actief opgenomen indien zij een verlenging van de economische levensduur betekenen. Deze werken worden afgeschreven over een looptijd van maximum 10 jaar.

Voor bouwprojecten wordt de datum van de voorlopige oplevering beschouwd als de activeringsdatum van het gerealiseerde vaste activa.

Nieuwe gebouwen worden lineair afgeschreven over 33 jaar.

Reeds lopende afschrijvingstermijnen worden niet gecorrigeerd, maar behouden hun huidige verloop.

De activa worden afgeschreven in overeenstemming met de huidige waarderingsregels, doch kunnen deze afwijken doordat de afschrijvingstermijn van voor de oprichting van Zorgbedrijf Brasschaat werd overgenomen. (Zie bijlage 1)

3.8.2.3.2. Materiële vaste activa - roerende goederen

Per verantwoordelijkheidscentrum en per budgetjaar wordt een “aankopenlijst roerend patrimonium” opgemaakt. Enkel de items op deze lijst met een waarde vanaf EUR 2.500 worden op het actief opgenomen.

Roerende goederen die onroerend worden door bestemming zullen steeds lineair afgeschreven worden volgens de levensduurte van de roerende goederen met een minimum aan 10 jaar en een maximum aan 33 jaar. In praktijk zal dit voornamelijk voorvallen bij grote renovatie- of nieuwbouwprojecten.

De activa worden afgeschreven in overeenstemming met de huidige waarderingsregels, doch kunnen deze afwijken doordat de afschrijvingstermijn van voor de oprichting van Zorgbedrijf Brasschaat werd overgenomen.

3.8.2.3.3. Medische installaties, machines en uitrusting

Ze worden lineair afgeschreven over een looptijd van 5 jaar.

De activa worden afgeschreven in overeenstemming met de huidige waarderingsregels, doch kunnen deze afwijken doordat de afschrijvingstermijn van voor de oprichting van Zorgbedrijf Brasschaat werd overgenomen.

3.8.2.3.4. Niet-medische installaties, machines en uitrusting

Deze rubriek omvat onder meer: installaties, machines, telefoonuitrusting, verfraaiingswerken, veiligheidsinrichtingen en –installaties, ...

Ze worden lineair afgeschreven over een looptijd van maximum 10 jaar.

De activa worden afgeschreven in overeenstemming met de huidige waarderingsregels, doch kunnen deze afwijken doordat de afschrijvingstermijn van voor de oprichting van Zorgbedrijf Brasschaat werd overgenomen.

3.8.2.3.5. Informatica en audiovisuele apparaten

Deze rubriek omvat informaticamaterieel en audiovisuele apparaten.

Ze worden lineair afgeschreven over een looptijd van 3 jaar.

De activa worden afgeschreven in overeenstemming met de huidige waarderingsregels, doch kunnen deze afwijken doordat de afschrijvingstermijn van voor de oprichting van Zorgbedrijf Brasschaat werd overgenomen.

3.8.2.3.6. Meubilair

Ze worden lineair afgeschreven over een looptijd van maximum 10 jaar.

De activa worden afgeschreven in overeenstemming met de huidige waarderingsregels, doch kunnen deze afwijken doordat de afschrijvingstermijn van voor de oprichting van Zorgbedrijf Brasschaat werd overgenomen.

3.8.2.3.7. Rollend materieel

Ze worden lineair afgeschreven over een looptijd van maximum 10 jaar.

De activa worden afgeschreven in overeenstemming met de huidige waarderingsregels, doch kunnen deze afwijken doordat de afschrijvingstermijn van voor de oprichting van Zorgbedrijf Brasschaat werd overgenomen.

3.8.2.3.8. Overige materiële vaste activa

De activa opgenomen in deze rubriek volgen in de mate van het mogelijke dezelfde waarderingsregels als deze van de hogergenoemde rubrieken.

In deze rubriek wordt ook het kunstpatrimonium opgenomen. Het kunstpatrimonium wordt gewaardeerd aan aanschaffingswaarde, schattingswaarde of marktwaarde, oorspronkelijke schenkingswaarde of verzekeringswaarde. Indien geen enkele van deze waarden kan bepaald worden, wordt er geen boekwaarde toegekend aan het betreffende activum.

De activa worden afgeschreven in overeenstemming met de huidige waarderingsregels, doch kunnen deze afwijken doordat de afschrijvingstermijn van voor de oprichting van Zorgbedrijf Brasschaat werd overgenomen.

3.8.2.4. *Financiële vaste activa*

Deelnemingen en aandelen worden geboekt aan aanschaffingswaarde. De bijkomende kosten worden ten laste genomen van het boekjaar waarin ze werden aangeschaft. Waardeverminderingen worden geboekt indien duurzame minderwaarden worden vastgesteld.

Vorderingen en borgtochten worden geboekt aan nominale waarde. Waardeverminderingen worden geboekt indien er onzekerheid is over de gehele of gedeeltelijke terugbetaling.

3.8.2.5. *Voorraden*

Vorraden worden niet gewaardeerd. Alle gebruiksgoederen hebben een relatief korte rotatietermijn en leveringen gebeuren maximaal volgens het just-in-time principe.

3.8.2.6. Vorderingen

De vorderingen worden gewaardeerd aan nominale waarde.

Op de vorderingen t.a.v. derden en cliënten, waarover onzekerheid bestaat inzake de inbaarheid of recuperatie ervan, worden volgende waardeverminderingen geboekt in functie van de ouderdom van deze vorderingen:

- indien ouder dan 1 jaar: dubieus verklaren en reeds 50% voorzien als mogelijk waardevermindering
- indien ouder dan 2 jaar: 100% waardevermindering

Betalingsverschillen van vorderingen worden onmiddellijk in kost / opbrengst genomen indien het gaat om een occasioneel betalingsverschil en per betalingsverschil volgende limieten niet overschreden worden:

- maximum 5 euro negatief betalingsverschil (te weinig betaald door klant)
- maximum 1 euro positief betalingsverschil (te veel betaald door klant)

3.8.2.7. Geldbeleggingen en liquide middelen

De geldbeleggingen en liquide middelen worden gewaardeerd aan nominale waarde; de vastrentende effecten worden gewaardeerd aan aanschaffingswaarde.

Geldbeleggingen en liquide middelen in vreemde valuta worden bij het afsluiten van het boekjaar aangepast aan de officiële slotkoers op balansdatum.

Waardeverminderingen worden geboekt indien de realisatiewaarde op de balansdatum lager is dan de aanschaffingswaarde.

3.8.2.8. Overlopende rekeningen actief

De posten onder deze rubriek worden geraamd op basis van ingezamelde of geverifieerde inlichtingen. Deze post omvat:

- De over te dragen kosten, dit wil zeggen de pro rata van de kosten die in de loop van het boekjaar of van een vorig boekjaar werden geboekt doch op een later boekjaar aan te rekenen zijn;
- De verworven opbrengsten, dit wil zeggen de pro rata van de opbrengsten die slechts in de loop van één of meer volgende boekjaren geïnd zullen worden doch die betrekking hebben op het verstreken boekjaar.

3.8.2.9. Schulden

De schulden worden gewaardeerd aan nominale waarde.

3.8.2.10. Kapitaalsubsidies

De kapitaalsubsidies worden in opbrengst genomen met een gelijke start en een gelijk ritme als de afschrijvingen van het gefinancierde vaste activa.

De activa worden afgeschreven in overeenstemming met de huidige waarderingsregels, doch kunnen deze afwijken doordat de afschrijvingstermijn van voor de oprichting van Zorgbedrijf Brasschaat werd overgenomen.

3.8.2.11. Herwaarderingsmeerwaarden

Er worden geen herwaarderingsmeerwaarden geboekt.

3.8.2.12. Voorzieningen voor risico's en kosten

Voorzieningen worden aangelegd met voorzichtigheid, oprechtheid en goede trouw. De omvang van de voorzieningen wordt bepaald in functie van de werkelijke verwachte risico's en lasten.

3.8.2.13. Schulden op meer dan één jaar en op ten hoogste één jaar

Deze worden opgenomen aan nominale waarde. De schulden in vreemde valuta zullen bij het afsluiten van het boekjaar aangepast worden aan de hand van de officiële slotkoersen op balansdatum.

3.8.2.14. Overlopende rekeningen passief

De posten onder deze rubriek worden geraamd op basis van ingezamelde of geverifieerde inlichtingen. Deze post omvat:

- de toe te rekenen kosten, dit wil zeggen de pro rata van de kosten die pas in een later boekjaar zullen worden betaald, maar die betrekking hebben op het verstreken boekjaar;
- de over te dragen opbrengsten, dit wil zeggen de pro rata van de opbrengsten die in de loop van het boekjaar of van een vorig boekjaar geïnd zijn, doch op een later boekjaar betrekking hebben.

3.8.3. Afwijkende waarderingsregels van toepassing op overgedragen patrimonium om niet

3.8.3.1. Materiële vaste activa – terreinen

De terreinen worden bij de overdracht gewaardeerd naar de venale waarde vastgesteld door een beëdigd expert.

3.8.3.2. Materiële vaste activa – gebouwen

De waarde van het actief wordt bepaald door de restwaarde zoals opgenomen in de boekhouding van de overdrager op het moment van de overdracht of gewaardeerd naar de venale waarde vastgesteld door een beëdigd expert.

De activa worden vanaf de overdracht afgeschreven over hun vermoedelijke resterende levensduur. Dit kan zowel een versnelde als een vertraagde afschrijving inhouden. De nieuwe afschrijvingstermijn, zoals bepaald bij de overdracht, kan niet langer zijn dan de normale afschrijvingstermijnen zoals vermeld onder punt 2.3.1.

Een wijziging van de afschrijvingstermijn van de vaste activa zal een gelijkaardige aanpassing kennen van de afschrijvingstermijn van de kapitaalsubsidies en van de financiering van de initiële investering, voor zover dit toegelaten wordt.

Door een wijziging van de waarderingsregels, daterend van voor de oprichting van Zorgbedrijf Brasschaat, zijn er afwijkende afschrijvingstermijnen tussen vaste activa en kapitaalsubsidies.

3.8.3.3. Materiële vaste activa – roerende goederen

De waarde van het actief wordt bepaald door de restwaarde zoals opgenomen in de boekhouding van de overdrager op het moment van de overdracht of gewaardeerd aan de marktwaarde.

De roerende goederen op de andere locaties worden vanaf de overdracht afgeschreven over hun vermoedelijke resterende levensduur. Dit kan zowel een versnelde als een vertraagde afschrijving inhouden. De nieuwe afschrijvingstermijn, zoals bepaald bij de overdracht, kan niet langer zijn dan de normale afschrijvingstermijnen zoals vermeld onder punt 2.3.1 op pagina 3.

3.8.4. VIPA – gebruikstoelage

De raad van bestuur volgt inzake de boekhoudkundige verwerking van de VIPA-gebruikstoelages niet het advies van de CBN omdat enerzijds de toepassing van deze principes belangrijke gevolgen heeft op de balans, de resultatenrekening en de financiële ratio's en anderzijds omdat deze boekingswijze geen optimalisatie biedt van de toepassing van het matchingprincipe op de opbrengsten en kosten.

Rekening houdend met het voorzichtigheids- & matchingsprincipe werd door de raad van bestuur voor de volgende boekhoudkundige verwerking gekozen:

- De gebruikstoelage wordt uitgesplitst in een component kapitaaltoelage en een component intresttoelage;
- Het kapitaalsgedeelte wordt voor 100% van het bedrag in de balans op de rekening 15 opgenomen als kapitaaltoelage en als vordering, opgedeeld naar de lange en korte termijn;
- De afboeking van de afschrijvingen op de rekening 15 gebeurt volgens de respectievelijke afschrijvingstermijn van de betrokken investeringen;
- Het intrestgedeelte van de jaarlijkse gebruikstoelage wordt geboekt op de rekening 75. Op de uitbetaling van de gebruikstoelage rust een voorwaardelijkheid in functie van het

al dan niet beantwoorden van de gestelde eisen inzake bezetting of in functie van de beschikbare middelen bij de overheid;

- Indien de uitbetaalde gebruikstoelage zou verminderd worden omwille van het niet voldoen aan de bezettingsvereisten, biedt de toelage voor de intrest voldoende marge om het verlies aan kapitaalsvergoeding te compenseren; het intrestgedeelte van de jaarlijkse gebruikstoelage dat op de 75-rekening wordt geboekt wordt desgevallend jaar per jaar gecorrigeerd voor de overdracht naar het kapitaalgedeelte.

3.9. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

De volgende bedragen staan geboekt op de rekeningen in verband met niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen:

- Zekerheden door derden gesteld voor rekening van het bestuur: 1.286.430 euro.
- Verplichtingen tot aan- en verkoop van vaste activa:
 - o Bouw- en renovatiecontracten: 22.570.560 euro
- Goederen en waarden van derden gehouden door de onderneming:
 - o Erfpacht Sint-Jozef: 6.299.857 euro.

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

In dit punt lichten we de voornaamste aspecten uit de jaarrekening toe:

- Exploitatie
- Investerings
- Financiering

3.10.1. Exploitatie

Exploitatie toont een positief saldo van 454.181 euro, met 12.152.635 euro aan ontvangsten en 11.698.454 euro aan uitgaven.

De onderstaande tabel geeft de vergelijking weer tussen de jaarrekening 2025 en de eindkredieten 2025 betreffende de exploitatie-uitgaven en -ontvangsten volgens BBC:

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

	JR	AMJP		
I. Exploitatie-uitgaven	2025	2025	DELTA	DELTA %
A. Operationele uitgaven	11.682.901	11.633.449	49.452	0%
1. Goederen en diensten	2.792.944	2.700.020	92.924	3%
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	8.837.949	8.879.061	-41.112	0%
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	0	0	0	0%
4. Toegestane werkingsubsidies	0	0	0	0%
5. Andere operationele uitgaven	52.008	54.367	-2.359	-4%
B. Financiële uitgaven	15.554	9.477	6.077	64%
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	6.623	6.603	19	0%
2. Andere financiële uitgaven	8.931	2.873	6.058	211%
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0	0	0%
II. Exploitatieontvangsten	2025	2025	DELTA	DELTA %
A. Operationele ontvangsten	12.000.440	11.549.402	451.038	4%
1. Ontvangsten uit de werking	9.154.947	9.449.988	-295.041	-3%
2. Fiscale ontvangsten en boetes	0	0	0	0%
3. Werkingsubsidies	2.778.380	2.099.406	678.974	32%
4. Recuperatie individuele hulpverlening	0	0	0	0%
5. Andere operationele ontvangsten	67.113	8	67.105	873764%
B. Financiële ontvangsten	152.196	165.018	-12.822	-8%
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0	0	0	0%
III. Exploitatiesaldo	454.181	71.495	382.686	535%

Het exploitatiesaldo 2025 kende een positief saldo en is 382.686 euro hoger dan het eindkrediet 2025. Hierbij geven we toelichting bij de delta tussen jaarrekening 2025 en het eindkrediet 2025 voor zowel de exploitatie-uitgaven als de exploitatie-ontvangsten.

We geven enkel toelichting bij de materiële verschillen tussen de jaarrekening 2025 en het eindkrediet 2025 in verband met het exploitatiesaldo.

3.10.1.1. Exploitatie-uitgaven

De **operationele uitgaven** zijn 49.452 euro hoger dan het eindkrediet 2025:

- Bij de *goederen en diensten* zijn de uitgaven 92.924 euro hoger dan het eindkrediet 2025. Dit heeft voornamelijk te maken met een combinatie van hogere kosten i.v.m. voeding en hogere kosten uitzendkrachten.
- Bij de *bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen* zijn de uitgaven in 2025 met 41.112 euro lager dan het eindkrediet 2025. Dit is enerzijds te verklaren door een verschuiving van medewerkers in dienst naar uitzendkrachten en door een hogere personeelsbezetting anderzijds.
- Bij de *andere operationele uitgaven* zijn de uitgaven in 2025 met 2.359 euro lager dan het eindkrediet 2025.

3.10.1.2. Exploitatieontvangsten

De **operationele ontvangsten** zijn 451.038 euro hoger dan het eindkrediet 2025:

- Bij de *ontvangsten uit de werking* zijn de ontvangsten 295.041 euro lager dan het eindkrediet 2025. Dit is te verklaren door:
 - We moeten dit bekijken in combinatie met de *werkingssubsidies*, waar de ontvangsten 678.974 euro hoger liggen dan het eindkrediet. Hierbij is een verschuiving geweest in de classificatie van de *werkingssubsidies*.
- Bij de *werkingssubsidies* zijn de ontvangsten 678.974 euro hoger dan het eindkrediet 2025. Hierbij was de ten laste neming van de korting op de dagprijzen voor bewoners uit Brasschaat bij het eindkrediet 2025 in mindering gebracht van de dotatie terwijl dit in de actuele cijfers niet het geval is.
- Bij de *andere operationele ontvangsten* zijn de ontvangsten 67.105 euro hoger dan het eindkrediet 2025. Dit is te verklaren door de classificatie van operationele ontvangsten in de jaarrekening 2025. Deze werden namelijk niet gebudgetteerd.

De **financiële ontvangsten** zijn 12.822 euro lager dan het eindkrediet 2025.

3.10.1.3. Dotatie vanuit OCMW Brasschaat

We geven het overzicht van de middelen die we ontvangen hebben vanuit OCMW Brasschaat i.v.m. beleidskosten.

Beleidskosten	Jaarrekening	Eindkredieten	Delta
Meerkost overgenomen personeel	315.393	850.000	-534.607
Responsabiliseringsbijdrage (na tussenkomst Vlaanderen)	421.602	406.697	14.905
Kortingen op dagprijzen voor bewoners uit Brasschaat	367.757	260.272	107.485
TOTAAL	1.104.752	1.516.969	-412.216

Dotatie	Jaarrekening	Eindkredieten	Delta
Meerkost overgenomen personeel	315.393	690.000	-374.607
Responsabiliseringsbijdrage (na tussenkomst Vlaanderen)	421.602	406.697	14.905
Kortingen op dagprijzen voor bewoners uit Brasschaat	0	0	0
TOTAAL	736.995	1.096.697	-359.702

Ten laste neming door Zorgbedrijf Brasschaat	367.757	420.272	-52.515
---	----------------	----------------	----------------

We merken hier het volgende op:

- De *meerkost overgenomen personeel* is 534.607 euro lager dan het eindkrediet 2025. Dit heeft voornamelijk te maken met correcties uit het verleden.
- De *korting op dagprijzen voor bewoners uit Brasschaat* is hoger dan het eindkrediet 2025. Dit houdt in dat ten opzichte van het eindkrediet 2025 meer bewoners vanuit Brasschaat in het woonzorgcentrum verblijven dan ingeschat in combinatie met indexatie op de prijzen. Zorgbedrijf Brasschaat neemt deze korting op dagprijzen volledig ten laste.

3.10.2. Investerings

3.10.2.1. Investeringsuitgaven

Zorgbedrijf Brasschaat heeft in 2025 in totaal voor 5.809.618 euro uitgaven in investeringen gedaan. Het gaat om investeringsuitgaven in enerzijds uitrusting voor de dagelijks werking van het woonzorgcentrum en anderzijds de investeringsuitgaven betreffende het toekomstig woonzorgcentrum op de site Sint-Jozef te Brasschaat.

De actuele uitgaven in investeringen zijn 89.962 euro hoger dan het eindkrediet 2025.

3.10.2.2. Investeringsontvangsten

Zorgbedrijf Brasschaat heeft in 2025 geen investeringsontvangsten.

3.10.3. Financiering

3.10.3.1. Financieringsuitgaven

De uitgaven in de jaarrekening 2025 ter waarde van 32.365 euro zijn in lijn met het eindkrediet 2025. Deze uitgaven omvatten naast de periodieke terugbetalingen ook een vervroegde terugbetaling van leningen.

3.10.3.2. Financieringsontvangsten

De financieringsontvangsten bedragen 205 euro. Dit zijn waarborgen die standaard niet voorzien worden in de kredieten.

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

In het jaar 2025 zijn er geen kosten, opbrengsten, uitgaven en ontvangsten die van buitengewone invloed zijn op het budgettair resultaat van het boekjaar en op het overschot van het boekjaar voor Zorgbedrijf Brasschaat.

3.12. Overzicht van de overgedragen (gedeelten van) kredieten voor investeringen en financiering

Dit is niet van toepassing voor Zorgbedrijf Brasschaat. Er zijn geen (gedeelten van) kredieten voor investeringen en financiering vanuit 2025 overgedragen naar 2026.

4. Documentatie bij de jaarrekening

4.1. Overzicht van de beleidsdoelstellingen (met bijhorende actieplannen, acties, ontvangsten en uitgaven)

Zorgbedrijf Brasschaat heeft één niet-prioritaire beleidsdoelstelling met daaraan gekoppeld één actieplan en één actie die onder één strategische doelstelling valt:

- **01.09.02.01** → 01 = strategische doelstelling “Brasschaat is een professionele organisatie en een aantrekkelijke werkgever.”;
- **01.09.02.01** → 09 = beleidsdoelstelling “Brasschaat zet de werking van haar verzelfstandigde activiteiten verder, evalueert de werking ervan en onderzoekt mogelijkheden tot optimalisatie.”;
- **01.09.02.01** → 02 = actieplan “Het Zorgbedrijf Brasschaat (ZBB) wordt verder ontwikkeld en geoptimaliseerd.”/

		2025	2025
		Jaarrekening	Meerjarenplan
Actie “De exploitatie van Zorgbedrijf Brasschaat is in handen van een externe exploitant, conform de aanbestedingsdocumenten.”		-5.387.598	-5.680.527
Exploitatie	uitgaven	11.698.454	11.642.925
	ontvangsten	12.152.635	11.714.420
	saldo	454.181	71.495
Investerings	uitgaven	5.809.618	5.719.657
	ontvangsten	0	0
	saldo	-5.809.618	-5.719.657
Financiering	uitgaven	32.365	32.365
	ontvangsten	205	0
	saldo	-32.160	-32.365

We verwijzen naar 1. Beleidsevaluatie voor verdere toelichting.

4.2. Overzicht toegestane werkings- en investeringsubsidies

Dit is niet van toepassing voor Zorgbedrijf Brasschaat.

4.3. Overzicht van de beleidsvelden per beleidsdomein

Zorgbedrijf Brasschaat heeft in de jaarrekening 2025 twee beleidsdomeinen:

- Algemene Financiering
- Persoonsgebonden zaken

Voor beide beleidsdomeinen geven we een overzicht van de beleidsvelden die bij deze beleidsdomeinen horen.

Beleidsdomein	Interne code Beleidsdomein	Omschrijving Beleidsveld	Code Beleidsveld
Algemene Financiering	00	Algemene oeverdrachten tussen de verschillende bestuurlijke niveaus	BV0010
Algemene Financiering	00	Transacties in verband met de openbare schuld	BV0040
Algemene Financiering	00	Overige algemene financiering	BV0090
Persoonsgebonden zaken	03	Overige algemeen bestuur	BV0190
Persoonsgebonden zaken	03	Assistentiewoningen	BV0952
Persoonsgebonden zaken	03	Woon- en zorgcentra	BV0953
Persoonsgebonden zaken	03	Dagzorgcentra	BV0954

4.4. Overzicht van de verbonden entiteiten

Dit is niet van toepassing voor Zorgbedrijf Brasschaat.

4.5. Overzicht van de personeelsinzet

De vermelde cijfers zijn telkens deze per 31 december. Het geeft een overzicht in voltijdse equivalenten (exclusief jobstudenten) volgens het statuut (nl. contractueel of statutair) en per niveau voor de welzijnsvereniging Zorgbedrijf Brasschaat. Het betreft een momentopname.

VTE in kost	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
Contractueel	79,99	75,58	76,06	76,72	70,26	63,95
A	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,50
B	3,40	2,15	2,85	2,55	9,65	7,45
C	7,38	7,46	8,11	9,06	34,76	33,10
D	0,00	0,00	0,50	0,50	0,50	0,50
E	1,50	1,50	1,50	4,50	24,35	21,40
CAT IFIC	66,71	63,47	62,10	59,11	0,00	0,00
Statutair	22,05	22,65	25,74	29,57	33,80	36,35
A	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B	2,80	3,10	3,92	4,00	8,30	8,30
C	12,50	13,80	15,07	19,32	25,00	27,55
D	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,50
CAT IFIC	6,75	5,75	6,75	6,25	0,00	0,00
TOTAAL	102,04	98,23	101,80	106,29	104,06	100,30

4.6. Overzicht van de opbrengst per belastingsoort

Dit is niet van toepassing voor Zorgbedrijf Brasschaat.