

JAARREKENING 2025

ZORGBEDRIJF ANTWERPEN

Welzijnsvereniging Zorgbedrijf Antwerpen
Ondernemingsnummer 0809.699.184
Ballaarstraat 35 - 2018 Antwerpen

Voorzitter: Nathalie van Baren
Algemeen directeur: Anne Baré
Financieel directeur: Carl Oorts

Inhoud

Administratieve gegevens	4
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	11
2.4. Schema J4: Balans.....	12
2.5. Schema J5: Opbrengsten en kosten.....	14
3. Toelichting van de jaarrekening	15
3.1. Schema T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard.....	15
3.2. Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard	16
3.3. Schema T3: Investeringsprojecten.....	19
3.4. Schema T4: Evolutie van de financiële schulden	19
3.5. Schema T5: Toelichting bij de balans	20
3.6. Overzicht van de financiële risico's	21
3.7. Waarderingsregels.....	23
3.8. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen	32
3.9. Verklaring van de materiële verschillen tussen de gerealiseerde en geraamde ontvangsten en uitgaven.....	33
3.10. Toelichting over de kosten, opbrengsten, uitgaven en ontvangsten met een buitengewone invloed op het budgetair resultaat van het boekjaar en het overschot of tekort van het boekjaar	36
3.11. Overzicht van de overgedragen (gedeelten van) kredieten voor investeringen en financiering	37
3.12. Verwijzing naar de documentatie	37
4. Documentatie bij de jaarrekening	38
4.1. Overzicht van de beleidsdoelstellingen (met bijhorende actieplannen, acties, ontvangsten en uitgaven).....	38
4.2. Overzicht toegestane werkings- en investeringssubsidies	38
4.3. Overzicht van de beleidsvelden per beleidsdomein	39
4.4. Overzicht van de verbonden entiteiten.....	39

4.5.	Overzicht van de personeelsinzet	39
4.6.	Overzicht van de opbrengst per belastingsoort	40

Administratieve gegevens

Type beleidsrapport: Jaarrekening
 Naam bestuur: Zorgbedrijf Antwerpen
 NIS-code bestuur: 11002
 Adres bestuur: Ballaarsstraat 35, 2018 Antwerpen
 Rapporteringsperiode: 2025

Volgnummers laatste inschrijvingen in de dagboeken:

Budgettair dagboek van de verwachte ontvangsten en uitgaven	2025100000248
Budgettair dagboek van de aanrekeningen	102382497
Dagboek(en) van de algemene boekhouding	AA - Vasteactivaboeking 2000001066 AB - Clearing GL 1400703106 AC - Asset per. posting 1200007551 AF - Afschrijv. Boeking 1300000437 AK - Clearing leverancier 4800000001 AR - Clearing debiteuren 7600000234 DZ - Ontvangen betalingen 2000001064 ER - Handmatige reiskosten 2200002450 KG - Boeking FI creditnota's 4100002442 KR - Boeking FI facturen 4000027813 KZ - Crediteurbetaling 2500000223 LM - Boeking loonmotor 6100000090 LX - Correcties loonmotor 6200000384 NB - Niet-budgettair 9800001781 PR - Prijswijziging 2600000586 RD - Recreatix - diverse betaling 4900022726 RE - Factuur bestelbon 4200022586 RV - Facturatie randsystemen 7300135856 RY - Uitbetaling eigenaar 200004570 SA - Diverse boeking met resultaat impact 1200009688 SC - Voorziening tegenboeken 1000001553 SS - Voorziening niet tegenboeken 1100000483 SZ - Diverse boeking zonder resultaat impact 1300000449 UP - Facturen uploadfile 4600045538 WA - Goederenafgifte 5400000001 WE - Goederenontvangst 4300021654 WL - Stock transfer 3100000001 ZN - Facturen WZM 4700011425 ZP - Betalingsboeking 5200149459 ZR - Bankafstemming 5301495039 ZX - CO overboekingen 100195410

Algemene inleiding

Dit document bevat de jaarrekening 2025 van Zorgbedrijf Antwerpen en is opgemaakt volgens de vormelijke vereisten zoals 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).

Zorgbedrijf Antwerpen is een welzijnsvereniging met twee deelgenoten, met name OCMW Antwerpen (vanaf de oprichting) en Ziekenhuis aan de Stroom (toegetreten in 2019). De laatst neergelegde statuten werden gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad op 23/08/2019. Zorgbedrijf Antwerpen heeft een eigen rechtspersoonlijkheid en eigen bestuursorganen, waaronder een algemene vergadering en een raad van bestuur. Het is de algemene vergadering die de jaarrekening vaststelt.

1. Beleidsevaluatie

Conform de bepalingen van de beleids- en beheerscyclus voor lokale besturen, verwoordt de beleidsevaluatie het beleid dat Zorgbedrijf Antwerpen 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.

Het stedelijk bestuursakkoord 2019-2024 werd ingedeeld in beleidsdomeinen die door alle betrokken entiteiten van de groep stad Antwerpen gezamenlijk worden uitgevoerd en die vertaald werden in beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties. Binnen het geheel van deze doelstellingen duidde de gemeenteraad/raad voor maatschappelijk welzijn prioritaire actieplannen aan. Zorgbedrijf Antwerpen volgt in het eigen meerjarenplan dezelfde indeling.

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

- *Beleidsdoelstelling 2HMS09 – Gezondheids- en seniorenzorg*
 - *Actieplan 2HMS0902 – Seniorenzorg*
 - *Actie 2HMS090201 - Zorgbedrijf Antwerpen*

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

Het overzicht van de beleidsdoelstelling, het actieplan en de actie met de bijbehorende gerealiseerde ontvangsten en uitgaven, is terug te vinden in het hoofdstuk ‘4. Documentatie’, alsook op de website van het Zorgbedrijf: <https://www.zorgbedrijf.antwerpen.be/zorgbedrijf-antwerpen/financiele-cijfers>.

In de praktijk is de enige doelstelling het realiseren van de **missie van Zorgbedrijf Antwerpen**. Het Zorgbedrijf tracht per klant een integraal zorgtraject aan te bieden en bleef ook in 2025 opereren als een ‘one-stop-shop’ voor zorg. Dat maakt het Zorgbedrijf anders en meer dan andere overkoepelende zorginstellingen. Doorheen de schakels van het leven biedt het Zorgbedrijf ondersteuning voor iedereen, in een geïntegreerd model. De kern is een flexibel aanbod, voor kinderen tot senioren. Bij Zorgbedrijf Antwerpen is iedereen zeker dat er altijd een plek is waar men terecht kan en dat men steeds op iemand kan rekenen die zorg biedt.

Om dat te realiseren, beheert het Zorgbedrijf bijvoorbeeld een omvangrijk patrimonium van zorginfrastructuur, biedt het een waaier aan thuisdiensten, specialiseert het zich in

maaltijdproductie en ontspanning, deelt het zijn knowhow en is het steeds op zoek naar nieuwe producten, diensten en hulpmiddelen.

Een heldere missie, visie en waarden vormen het fundament van de dagelijkse bedrijfsvoering en zijn ook de leidraad bij de uitvoering van het meerjarenplan.

2. Financiële nota

2.1. Schema J1: Doelstellingenrekening

Schema J1: Doelstellingenrekening

		2025	2025
		Jaarrekening	Meerjarenplan
Niet-prioritaire beleidsdoelstellingen		-12.295.567	5.193.366
Exploitatie	uitgaven	336.636.270	333.586.876
	ontvangsten	331.259.977	327.898.507
	saldo	-5.376.292	-5.688.368
Investerings	uitgaven	28.541.516	65.063.262
	ontvangsten	11.468.687	15.748.709
	saldo	-17.072.829	-49.314.553
Financiering	uitgaven	24.363.480	23.662.032
	ontvangsten	34.517.035	83.858.320
	saldo	10.153.554	60.196.288
Totalen		-12.295.567	5.193.366
Exploitatie	uitgaven	336.636.270	333.586.876
	ontvangsten	331.259.977	327.898.507
	saldo	-5.376.292	-5.688.368
Investerings	uitgaven	28.541.516	65.063.262
	ontvangsten	11.468.687	15.748.709
	saldo	-17.072.829	-49.314.553
Financiering	uitgaven	24.363.480	23.662.032
	ontvangsten	34.517.035	83.858.320
	saldo	10.153.554	60.196.288

2.2. Schema J2: Staat van het financieel evenwicht

Schema J2: Staat van het financieel evenwicht

Resultaten		2025	2025
		Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Exploitatiesaldo	(a-b)	-5.376.292	-5.688.368
a. Ontvangsten		331.259.977	327.898.507
b. Uitgaven		336.636.270	333.586.876
II. Investeringsaldo	(a-b)	-17.072.829	-49.314.553
a. Ontvangsten		11.468.687	15.748.709
b. Uitgaven		28.541.516	65.063.262
III. Saldo exploitatie en investeringen	(I+II)	-22.449.121	-55.002.922
IV. Financieringsaldo	(a-b)	10.153.554	60.196.288
a. Ontvangsten		34.517.035	83.858.320
b. Uitgaven		24.363.480	23.662.032
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	(III+IV)	-12.295.567	5.193.366
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar		7.271.519	7.271.519
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	(V+VI)	-5.024.048	12.464.885
VIII. Onbeschikbare gelden		8.238.016	11.872.660
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	(VII-VIII)	-13.262.064	592.224

Autofinancieringsmarge		Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Exploitatiesaldo		-5.376.292	-5.688.368
II. Netto periodieke aflossingen	(a-b)	13.497.902	14.618.266
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen		13.584.668	14.705.032
b. Periodieke terugvordering leningen		86.767	86.767
III. Autofinancieringsmarge	(I-II)	-18.874.194	-20.306.634

Gecorrigeerde autofinancieringsmarge		Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Autofinancieringsmarge		-18.874.194	-20.306.634
II. Correctie op de periodieke aflossingen	(a-b)	-3.214.467	-2.094.103
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen		13.584.668	14.705.032
b. Aangewezen aflossingen o.b.v. de financiële schulden		16.799.135	16.799.135
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	(I+II)	-22.088.661	-22.400.737

De onbeschikbare gelden ('post VIII' in het schema J2) betreffen de voorschotten ontvangen van klanten als waarborg (bv. woonzorgcentra en assistentiewoningen), de geldbeugel van voornamelijk bewoners van de woonzorgcentra en het reservefonds voor woonrechtcertificaten.

Voor verdere toelichting verwijzen we onder meer naar paragraaf '3.9 Verklaring van de materiële verschillen tussen de gerealiseerde en de geraamde ontvangsten en uitgaven'.

Welzijnsvereniging Zorgbedrijf Antwerpen / Jaarrekening 2025: financiële nota

2.3. Schema J3: Realisatie van de kredieten

Schema J3: Realisatie van de kredieten

	2025		2025		2025		2025		2025	
	Jaarrekening		Eindkredieten		Initiële kredieten					
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten				
Zorgbedrijf Antwerpen										
Exploitatie	336.636.270	331.259.977	333.586.876	327.898.507	339.490.556	321.951.486				
Investerings	28.541.516	11.468.687	65.063.262	15.748.709	64.226.735	15.051.990				
Financiering	24.363.480	34.517.035	23.662.032	83.858.320	21.643.283	88.261.512				
Leningen en leasings	24.363.480	34.306.003	23.662.032	83.771.553	21.643.283	88.174.745				
Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	86.767		86.767		86.767				
Overige financieringstransacties	0	124.265								

2.4. Schema J4: Balans

Schema J4: Balans

	2025	2024
	Boekjaar	Vorig boekjaar
ACTIVA	740.322.468	768.141.854
I. Vlottende activa	64.034.026	70.319.113
A. Liquide middelen en geldbeleggingen	30.530.885	33.938.749
B. Vorderingen op korte termijn	30.685.544	33.977.109
1. Vorderingen uit ruiltransacties	29.034.686	32.144.270
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties	1.650.859	1.832.839
C. Voorraden en bestellingen in uitvoering	0	0
D. Overlopende rekeningen van het actief	2.730.829	2.316.488
E. Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vervallen	86.767	86.767
II. Vaste activa	676.288.442	697.822.741
A. Vorderingen op lange termijn	9.312.274	31.748.742
1. Vorderingen uit ruiltransacties	9.312.274	9.399.041
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties	0	22.349.701
B. Financiële vaste activa	4.010.740	3.921.465
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0
4. Andere financiële vaste activa	4.010.740	3.921.465
C. Materiële vaste activa	656.366.870	655.605.514
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	653.472.472	653.377.686
a. Terreinen en gebouwen	636.822.096	636.906.945
b. Installaties, machines en uitrusting	10.843.238	10.370.434
c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	5.161.718	5.407.012
d. Leasing en soortgelijke rechten	645.420	693.294
3. Andere materiële vaste activa	2.894.398	2.227.828
a. Terreinen en gebouwen	2.149.817	2.194.321
b. Roerende goederen	744.581	33.507
D. Immateriële vaste activa	6.598.557	6.547.020

	2025	2024
	Boekjaar	Vorig boekjaar
PASSIVA	740.322.467	768.141.854
I. Schulden	341.071.506	354.231.669
A. Schulden op korte termijn	111.952.178	109.154.040
1. Schulden uit ruiltransacties	96.709.636	86.861.319
a. Voorzieningen voor risico's en kosten	27.280.772	25.801.513
b. Financiële schulden	0	0
c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties	69.428.865	61.059.807
2. Schulden uit niet-ruiltransacties	1.987.628	3.243.360
3. Overlopende rekeningen van het passief	10.000	5.464.692
4. Schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	13.244.914	13.584.668
B. Schulden op lange termijn	229.119.329	245.077.629
1. Schulden uit ruiltransacties	229.119.329	245.077.629
a. Voorzieningen voor risico's en kosten	22.194.515	48.559.358
1. Pensioenen en soortgelijke verplichtingen	0	24.476.264
2. Andere risico's en kosten	22.194.515	24.083.094
b. Financiële schulden	206.686.798	196.404.521
c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties	238.016	113.751
2. Schulden uit niet-ruiltransacties	0	0
II. Nettoactief	399.250.961	413.910.185
A. Kapitaalssubsidies en schenkingen	221.086.733	220.053.282
B. Gecumuleerd overschot of tekort	13.998.426	29.691.101
C. Herwaarderingsreserves	0	0
D. Overig nettoactief	164.165.802	164.165.802

2.5. Schema J5: Opbrengsten en kosten

Schema J5: Staat van opbrengsten en kosten

	2025	2024
	Boekjaar	Vorig boekjaar
I. Kosten	341.912.602	329.898.674
A. Operationele kosten	340.251.965	325.670.861
1. Goederen en diensten	87.011.650	86.804.624
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	243.777.558	230.348.016
3. Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	5.091.284	6.336.809
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	997.464	0
8. Andere operationele kosten	3.374.010	2.181.412
B. Financiële kosten	1.660.637	4.227.813
II. Opbrengsten	326.219.927	320.951.187
A. Operationele opbrengsten	315.305.159	309.468.951
1. Opbrengsten uit de werking	204.546.438	196.489.952
2. Fiscale opbrengsten en boetes	0	0
3. Werkingssubsidies	101.940.311	105.181.807
a. Algemene werkingssubsidies	5.019.391	5.019.391
b. Specifieke werkingssubsidies	96.920.920	100.162.415
4. Recuperatie individuele hulpverlening	0	0
5. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	8.076	750
6. Andere operationele opbrengsten	8.810.334	7.796.442
B. Financiële opbrengsten	10.914.769	11.482.236
III. Overschot of tekort van het boekjaar	-15.692.675	-8.947.488
A. Operationeel overschot of tekort	-24.946.807	-16.201.911
B. Financieel overschot of tekort	9.254.132	7.254.423
IV. Verwerking van het overschot of tekort van het boekjaar	-15.692.675	-8.947.488
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	-15.692.675	-8.947.488

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	-6.639.959	-8.744.865	5.882.931	13.166.837	6.163.087	12.738.760
Exploitatie						
Uitgaven	15.339.263	10.510.242	14.073.454	21.760.724	23.825.767	25.150.847
Ontvangsten	17.764.241	13.573.196	17.003.176	24.536.976	26.238.328	27.860.317
Saldo	2.424.978	3.062.954	2.929.722	2.776.252	2.412.561	2.709.470
Investerings						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0
Financiering						
Uitgaven	16.092.236	17.635.919	17.875.308	18.215.869	26.225.585	24.363.480
Ontvangsten	7.027.299	5.828.100	20.828.516	28.606.453	29.976.111	34.392.770
Saldo	-9.064.938	-11.807.819	2.953.208	10.390.585	3.750.526	10.029.289
Beleidsdomein Harmonieuze Stad	2.733.503	-18.764.973	-10.237.742	-29.661.979	-18.830.150	-25.034.326
Exploitatie						
Uitgaven	219.659.570	219.401.613	257.392.950	277.753.504	299.496.061	311.485.423
Ontvangsten	259.320.053	245.215.024	266.749.905	282.936.600	303.410.190	303.399.660
Saldo	39.660.483	25.813.412	9.356.954	5.183.096	3.914.130	-8.085.762
Investerings						
Uitgaven	52.629.367	60.538.938	35.011.545	51.270.288	34.076.493	28.541.516
Ontvangsten	15.594.445	15.865.652	15.330.748	17.358.545	11.733.460	11.468.687
Saldo	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-33.911.743	-22.343.033	-17.072.829
Financiering						
Uitgaven	0	0	0	941.698	418.679	0
Ontvangsten	107.942	94.901	86.100	8.366	17.432	124.265
Saldo	107.942	94.901	86.100	-933.332	-401.247	124.265

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. Operationele uitgaven	232.497.105	227.959.040	269.392.875	297.149.013	320.805.873	334.611.812
1. Goederen en diensten	52.854.966	55.764.371	80.245.327	80.010.671	88.032.769	87.703.920
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	178.646.288	171.427.081	187.561.636	216.012.568	230.599.596	243.525.978
a. Politiek personeel	0	0	0	0	0	0
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	48.334.549	41.352.943	41.971.982	47.905.834	46.427.253	45.684.538
c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	123.846.326	124.195.649	139.460.761	161.228.054	176.578.976	190.254.662
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	6.465.413	5.878.489	6.128.894	6.878.681	7.593.368	7.586.778
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 werkingssubsidies	0	0	0	0	0	0
- aan de districten	0	0	0	0	0	0
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigen	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele uitgaven	995.851	767.588	1.585.913	1.125.774	2.173.508	3.381.914
B. Financiële uitgaven	2.501.727	1.952.814	2.073.528	2.365.214	2.515.955	2.024.458
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	2.073.277	1.800.712	1.683.554	1.591.797	2.087.410	1.756.355
- aan financiële instellingen	0	0	80.422	201.458	862.338	926.175
- aan andere entiteiten	2.073.277	1.800.712	1.603.132	1.390.339	1.225.073	830.180
2. Andere financiële uitgaven	428.450	152.102	389.974	773.417	428.544	268.103
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0	0	0	0	0
II. Exploitatieontvangsten						
A. Operationele ontvangsten	276.972.263	258.697.435	283.698.116	307.211.710	328.904.642	330.746.020
1. Ontvangsten uit de werking	159.173.633	149.602.068	165.235.213	180.001.026	195.367.431	200.612.824
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	0	0	0	0	0	0
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	0	0	0	0	0	0
- Andere aanvullende belastingen	0	0	0	0	0	0
b. Andere belastingen en boetes	0	0	0	0	0	0
3. Werkingssubsidies	113.126.330	104.886.714	116.192.308	124.199.252	125.740.745	124.290.012
a. Algemene werkingssubsidies	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391
- Gemeentefonds	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391
- Andere algemene werkingssubsidies	0	0	0	0	0	0
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391
- van de provincie	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	0	0	0	0	0	0
b. Specifieke werkingssubsidies	108.106.939	99.867.323	111.172.917	119.179.860	120.721.353	119.270.621
- van de federale overheid	60.695.861	56.325.508	65.851.015	57.514.286	61.014.574	62.879.110
- van de Vlaamse overheid	47.411.078	43.541.815	45.321.902	56.646.183	54.687.388	51.372.119
- van de provincie	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	0	0	0	0	0	0
4. Recuperatie individuele hulpverlening	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele ontvangsten	4.672.300	4.208.654	2.270.594	3.011.432	7.796.467	5.843.184
B. Financiële ontvangsten	112.031	90.785	54.965	261.866	743.877	513.957
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0	0	0	0	0	0
III. Exploitatiesaldo	42.085.462	28.876.366	12.286.677	7.959.348	6.326.691	-5.376.292

	JR 2020	JR 2021	JR 2022	JR 2023	JR 2024	JR 2025
I. Investeringsuitgaven						
A. Investeren in financiële vaste activa	89.276	89.517	89.276	89.276	700.757	89.276
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0			0	
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0			0	
3. OCMW-verenigingen	0	0			0	
4. Andere financiële vaste activa	89.276	89.517	89.276	89.276	700.757	89.276
B. Investeren in materiële vaste activa	50.433.919	58.962.901	33.435.254	47.654.439	31.870.720	25.553.434
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	50.326.013	58.875.930	33.322.478	45.219.747	31.547.703	24.712.258
a. Terreinen en gebouwen	47.102.390	56.841.452	29.769.320	40.490.604	25.084.798	19.639.067
b. Wegen en andere infrastructuur	0	0	0	0	0	0
c. Roerende goederen	3.223.623	2.034.479	3.553.158	4.729.143	6.462.906	5.073.192
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0	0	0
e. Erfgoed	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	107.906	86.971	112.775	2.434.692	323.017	841.176
a. Onroerende goederen	0	0	0	2.272.075	203.257	0
b. Roerende goederen	107.906	86.971	112.775	162.617	119.760	841.176
C. Investeren in immateriële vaste activa	2.106.173	1.486.520	1.487.015	3.526.573	1.505.015	2.898.806
D. Toegestane investeringssubsidies	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				
II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Verkoop van financiële vaste activa	0	0	0	0	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	1.000.000	941.436	0	1.861.020	750	8.076
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen						
b. Wegen en andere infrastructuur						
c. Roerende goederen						0
d. Leasing en soortgelijke rechten						
e. Erfgoed						
2. Andere materiële vaste activa	1.000.000	941.436	0	1.861.020	750	8.076
a. Onroerende goederen	1.000.000	941.436	0	1.860.000	0	8.076
b. Roerende goederen				1.020	750	
C. Verkoop van immateriële vaste activa	0	0				
D. Investeringssubsidies en -schenkingen	14.594.445	14.924.216	15.330.748	15.497.525	11.732.710	11.460.611
- van de federale overheid						
- van de Vlaamse overheid	0	-17.438	787.402	647.525		597.466
- van de provincie						
- van de gemeente	14.588.558	14.941.654	14.543.346	14.850.000	11.732.710	10.803.642
- van het OCMW						
- van andere entiteiten	5.887	0	0			59.503
III. Investeringsaldo	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-33.911.743	-22.343.033	-17.072.829
Saldo exploitatie en investeringen	5.050.539	-15.796.920	-7.394.120	-25.952.395	-16.016.342	-22.449.121

	JR 2020	JR 2021	JR 2022	JR 2023	JR 2024	JR 2025
I. Financieringsuitgaven						
A. Vereffening van financiële schulden	16.092.236	17.635.919	17.875.308	19.157.567	20.410.041	24.363.480
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	13.474.641	11.258.896	11.282.728	11.698.152	12.438.309	13.584.668
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	2.617.595	6.377.024	6.592.580	7.459.415	7.971.732	10.778.812
B. Vereffening van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	6.234.224	0
1. Toegestane leningen	0	0	0	0	6.234.224	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 begunstigen	0	0				
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	0				
D. Vooruitbetalingen	0	0	0			
E. Kapitaalsverminderingen	0	0	0			
II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Aangaan van financiële schulden	7.027.299	5.828.100	20.828.516	28.520.492	29.889.344	34.306.003
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	0	10.000.000	17.293.000	7.767.000	0
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	7.027.299	5.828.100	10.828.516	11.227.492	22.122.344	34.306.003
B. Aangaan van niet-financiële schulden	21.175	8.134	-667	7.561	17.432	124.265
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767
1. Terugvordering van toegestane leningen	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767
a. Periodieke terugvorderingen	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0	0				
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	0				
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0	0				
E. Kapitaalsvermeerderingen	0	0				
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten of aan de verwerving van vaste activa	0	0				
III. Financieringssaldo	-8.956.996	-11.712.919	3.039.308	9.457.253	3.349.279	10.153.554
Budgettair resultaat van het boekjaar	-3.906.456	-27.509.838	-4.354.812	-16.495.142	-12.667.063	-12.295.567

3.3. Schema T3: Investeringsprojecten

Zorgbedrijf Antwerpen 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	188.742.676	177.369.357	179.726.308	188.420.576	196.404.521	206.686.798
1. Financiële schulden op 1 januari	195.591.868	188.742.676	177.369.357	179.726.308	188.420.576	196.404.521
A. Doorgeeffeningen	117.731.088	106.475.192	95.653.798	84.736.146	74.259.721	63.683.934
B. Leningen via kredietinstellingen	0	0	0	9.041.667	24.447.282	28.859.287
C. WRC	77.789.115	82.198.818	81.649.894	85.885.830	89.653.907	89.570.296
D. Overige leningen	71.665	68.665	65.665	62.665	59.665	14.291.004
2. Nieuwe leningen	7.027.299	5.828.100	20.828.516	28.520.492	29.889.344	34.306.003
A. Doorgeeffeningen	0	0	0	0	0	0
B. Leningen via kredietinstellingen	0	0	10.000.000	17.293.000	7.767.000	0
C. WRC	7.027.299	5.828.100	10.828.516	11.227.492	7.888.121	6.306.003
D. Overige leningen	0	0	0	0	14.234.224	28.000.000
3. Aflossingen	-2.617.595	-6.377.024	-6.592.580	-7.459.415	-7.971.732	-10.778.812
A. Doorgeeffeningen	0	0	0	0	0	0
B. Leningen via kredietinstellingen	0	0	0	0	0	0
C. WRC	-2.617.595	-6.377.024	-6.592.580	-7.459.415	-7.971.732	-10.778.812
D. Overige leningen	0	0	0	0	0	0
4. Overboekingen	-11.258.896	-10.824.394	-11.878.985	-12.366.809	-13.933.667	-13.244.914
A. Doorgeeffeningen	-11.258.896	-10.821.394	-10.917.652	-10.476.425	-10.575.788	-10.236.033
B. Leningen via kredietinstellingen	0	0	-958.333	-1.887.384	-3.354.995	-3.005.996
C. WRC	0	0	0	0	0	0
D. Overige leningen	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-2.885	-2.885
5. Andere mutaties	0	0	0	0	0	0
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	11.258.896	10.824.394	11.420.652	12.089.310	13.584.668	13.244.914
1. Financiële schulden op 1 januari	13.474.641	11.258.896	10.824.394	11.420.652	12.089.310	13.584.668
2. Aflossingen	-13.474.641	-11.258.896	-11.282.728	-11.698.152	-12.438.309	-13.584.668
A. Doorgeeffeningen	-13.471.641	-11.255.896	-10.821.394	-10.917.652	-10.476.425	-10.146.259
B. Leningen via kredietinstellingen	0	0	-458.333	-777.650	-1.958.999	-3.435.524
C. WRC	0	0	0	0	0	0
D. Overige leningen	-3.000	-3.000	-3.000	-2.850	-2.885	-2.885
3. Overboekingen	11.258.896	10.824.394	11.878.985	12.366.809	13.933.667	13.244.914
A. Doorgeeffeningen	11.255.896	10.821.394	10.917.652	10.476.425	10.575.788	10.236.033
B. Leningen via kredietinstellingen	0	0	958.333	1.887.384	3.354.995	3.005.996
C. WRC	0	0	0	0	0	0
D. Overige leningen	3.000	3.000	3.000	3.000	2.885	2.885
4. Andere mutaties	0	0	0	0	0	0
C. Financiële schulden op korte termijn	0	0	0	0	0	0
Totaal financiële schulden	200.001.571	188.193.752	191.146.960	200.509.885	209.989.189	219.931.712

3.5. 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	3.921.465	89.276	0	0	0	0	0	4.010.741
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0							0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0							0
3. OCMW-verenigingen	0							0
4. Andere financiële vaste activa	3.921.465	89.276						4.010.741
C. Materiële vaste activa	655.605.514	25.553.434	0	0	0	-24.947.166	155.088	656.366.870
1. Gemeenschapsgoederen								
a. Terreinen en gebouwen								
b. Wegen en andere infrastructuur								
c. Installaties, machines en uitrusting								
d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel								
e. Leasing en soortgelijke rechten								
f. Erfgoed								
2. Bedrijfsmatige materiële vaste activa	653.377.686	24.712.258	0	0	0	-24.772.560	155.088	653.472.472
a. Terreinen en gebouwen	636.906.945	19.639.067				-20.123.922	400.006	636.822.096
b. Installaties, machines en uitrusting	10.370.434	3.541.452				-2.836.702	-231.946	10.843.238
c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	5.407.012	1.531.740				-1.764.062	-12.972	5.161.718
d. Leasing en soortgelijke rechten	693.294	0				-47.875		645.420
3. Andere materiële vaste activa	2.227.828	841.176	0	0	0	-174.606	0	2.894.398
a. Terreinen en gebouwen	2.194.321	0	0			-44.504		2.149.817
b. Roerende goederen	33.507	841.176				-130.102		744.581
D. Immateriële vaste activa	6.547.020	2.898.806				-3.512.514	665.245	6.598.557

Mutatiestaat van het nettoactief					
A. Kapitaalssubsidies en schenkingen	Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Verrekening	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
Zorgbedrijf Antwerpen	220.053.282	11.460.611	-10.427.160		221.086.733
Totaal	220.053.282	11.460.611	-10.427.160	0	221.086.733
B. Gecumuleerd overschot of tekort	Boekwaarde op 1/1	Overschot of tekort van het boekjaar	Tussenkomen gemeente aan OCMW	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
Zorgbedrijf Antwerpen	29.691.101	-15.692.675	0	0	13.998.426
Totaal	29.691.101	-15.692.675	0	0	13.998.426
C. Herwaarderingsreserves	Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Terugneming	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
Zorgbedrijf Antwerpen	0				0
Totaal	0	0	0	0	0
D. Overig nettoactief	Boekwaarde op 1/1	Wijziging kapitaal		Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
Zorgbedrijf Antwerpen	164.165.802	0		0	164.165.802
Totaal	164.165.802	0		0	164.165.802
Totaal nettoactief	Boekwaarde op 1/1			Mutatie	Boekwaarde op 31/12
Zorgbedrijf Antwerpen	413.910.185			-14.659.223	399.250.962
Totaal	413.910.185			-14.659.223	399.250.962

3.6. Overzicht van de financiële risico's

We vermelden in dit punt de belangrijkste financiële risico's:

- 1) Conform de nieuwe normering dient het patrimonium van het Zorgbedrijf uiterlijk in 2034 te voldoen aan de richtlijnen van het Departement Zorg met betrekking tot brandveiligheid en energieduurzaamheid van gebouwen. Dit resulteert in een versnelde behoefte aan investeringen, wat impliceert dat het investeringsbudget in de komende jaren significant moet verhoogd worden. In de mate van het mogelijke en voorzienbare werd deze verhoging meegenomen in de investeringsramingen. Naast de investeringsnoden voor instandhouding en het voldoen aan wijzigende wet- en regelgeving heeft de ontwikkeling van de bouwindex een belangrijke impact aan gebouw gerelateerde uitgaven. De investeringsuitgaven zullen dan ook nauwgezet gemonitord worden doorheen de beleidsperiode en bijgestuurd waar nodig.
- 2) Zorgbedrijf Antwerpen staat bijgevolg voor een doorgedreven efficiëntie-oefening. Dit moet de operationele marge van het Zorgbedrijf verhogen om extra eigen middelen uit de exploitatie te genereren, met als doel deze extra investeringsstroom te financieren. Daarnaast brengen financiële leningen hogere interestlasten en periodieke aflossingen met zich mee.
- 3) De coronaperiode had binnen het Zorgbedrijf een grote impact op de structurele bezettingsgraad en op de tijdslijn van investeringen. De bezettingsgraad in de woonzorgcentra, de prestaties van de thuiszorgdiensten en de horeca-activiteiten van de dienstencentra zijn nog niet terug op het niveau van vóór de pandemie. Daarnaast heeft Antwerpen, in vergelijking met andere steden en gemeenten, een lagere vergrijzingsgraad. Dit betekent dat de instroom van oudere bewoners, en daarmee de vraag naar zorgdiensten en de bezetting van zorginstellingen, hier trager groeit. Dit resulteert in een grotere druk om andere doelgroepen aan te trekken.
- 4) Zorgbedrijf Antwerpen wordt geconfronteerd met het niet kunnen invullen van vacatures wegens krapte op de arbeidsmarkt. Zorgbedrijf Antwerpen dient daardoor haar werking in de woonzorgcentra te herschikken (bv. opschorten van de werking van afdelingen met behoud van erkenningen). Zorgbedrijf Antwerpen dient extra beroep te doen op uitzendkrachten (vnl. verpleegkundigen) die veel duurder zijn dan reguliere medewerkers.
- 5) Er is een risico op wijzigingen in de financiering van de gezondheidssectoren waarin Zorgbedrijf Antwerpen actief is. Naar aanleiding van de staatshervorming waarbij 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.

- 6) Er is asynchrone inflatie. Zorgbedrijf Antwerpen is voor verschillende activiteiten (bv. woonzorgcentra, dagverzorgingscentra en assistentiewoningen) gebonden aan de bepalingen vanuit Vlaanderen over het tijdstip waarop de prijzen naar de klanten toe geïndexeerd mogen worden. De hoge ontwikkeling van voedingsindex, bouwindex en onzekerheden omwille van energiekosten hebben een belangrijke financiële impact op het Zorgbedrijf.
- 7) De regelgeving en de financiering van de profit, non-profit en publieke activiteit in de gezondheidszorg lopen nog steeds uit elkaar. De loonlastenverlaging door de taxshift geldt niet voor publieke non-profitorganisaties zoals het Zorgbedrijf. Dit betekent dat de organisatie niet kan profiteren van deze financiële verlichting, wat de concurrentiepositie en financiële gezondheid beïnvloedt.
- 8) Zorgbedrijf Antwerpen wordt net als alle andere zorgorganisaties geconfronteerd met de risico's van de financiële markten en met name specifiek de rentevoeten. In het aangepast meerjarenplan houden we rekening met het aangaan van leningen op 25 jaar aan een rentevoet van 4%.
- 9) De digitalisering van de zorgsector is een versnelling hoger geschakeld door de coronacrisis. Deze digitalisering maar ook de nieuwe normeringen (NIS2) zal de informatiedoorstroming en informatieveiligheid verbeteren. Woonzorgcentra moeten steeds strengere, wettelijke eisen en normen op het gebied van cybersecurity naleven. Het is immers een essentiële sector, waarbij de bescherming van data cruciaal is. Die operationele uitdagingen brengen verhoogde kosten met zich mee.

3.7. Waarderingsregels

Gecoördineerde versie van de waarderingsregels

Overeenkomstig artikel 15 e.v. van het Besluit van de Vlaamse Regering van 17 december 1997 betreffende de boekhouding en de administratieve organisatie van de OCMW's (van toepassing tot en met 31/12/2014) en overeenkomstig het Besluit van de Vlaamse Regering van 30 maart 2018 over de beleids- en beheerscyclus van de lokale en provinciale besturen en 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 provinciale besturen beslist de Algemene Vergadering de waarderingsregels vast te stellen zoals hierna beschreven. Zij worden samengevat weergegeven in de toelichting bij de jaarrekening.

1. Algemene waarderingsregels

De jaarrekening dient een getrouw beeld te geven van het vermogen, de financiële situatie en de resultaten van het Zorgbedrijf. 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 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.

2. Bijzondere waarderingsregels

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.

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 een bepaald actief niet in gebruik wordt genomen zal deze 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.

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.

De 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 deze 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.

2.3.1 Materiële vaste activa -onroerend goederen

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

Voorstudies 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.

Ze worden als volgt lineair afgeschreven:

Omschrijving Afschrijvingstermijn

- Administratieve gebouwen 33 jaar
- Dienstencentra 20 jaar
- Serviceflats 20 jaar
- Woonzorgcentra 20 jaar

Nieuwe projecten vanaf 01/01/2012 worden als volgt afgeschreven:

Omschrijving Afschrijvingstermijn

- Administratieve gebouwen 33 jaar
- Andere gebouwen 33 jaar

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

2.3.2 Materiële vaste activa -roerende goederen

Per verantwoordelijkheidscentrum en per budgetjaar wordt een “aankooplijst roerend patrimonium” opgemaakt.

Items met een waarde lager dan EUR 2.500 worden in hetzelfde jaar van aanschaf volledig afgeschreven.

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.

2.3.3 Medische installaties, machines en uitrusting

Ze worden lineair afgeschreven over een looptijd van maximum 5 jaar.

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.

2.3.5 Informatica en audiovisuele apparaten

Deze rubriek omvat informaticamaterieel en audiovisuele apparaten.

Ze worden lineair afgeschreven over een looptijd van 3 jaar.

2.3.6 Meubilair

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

2.3.7 Rollend materieel

Ze worden lineair afgeschreven over een looptijd van 5 jaar.

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.

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.

2.5 Voorraden

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

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
- alle openstaande vorderingen van klanten – Natuurlijke personen – Niet overledenen met een afbetalingsplan en openstaand > 1 maand vervallen: 100%

waardevermindering.

- voor alle openstaande vorderingen van klanten – Natuurlijke personen – Overledenen en openstaand > 9 maand na overlijdensdatum: 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)

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.

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.

2.9 Schulden

De schulden worden gewaardeerd aan nominale waarde.

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.

2.11 Herwaarderingsmeerwaarden

Er worden geen herwaarderingsmeerwaarden geboekt.

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.

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.

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.

2.15 Omzeterkenning

De omzet wordt gerealiseerd op het ogenblik dat de dienst wordt verstrekt in functie van het gebruik van de onroerende goederen en/of op het ogenblik van de levering van de goederen of diensten.

De instelling heeft een lening verkregen via het OCMW gefinancierd met woonrechtcertificaten. Deze geven de bewoners het recht gedurende de looptijd van het woonrechtcertificaat de assistentiewoning te gebruiken.

De theoretische huuropbrengst wordt verrekend met een korting gelijk aan het huurrecht.

3. Afwijkende waarderingsregels van toepassing op overgedragen patrimonium om niet

3.1 Materiële vaste activa – terreinen

De terreinen worden bij de overdracht gewaardeerd naar de venale waarde vastgesteld door

een beëdigd expert.

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 locaties die opgenomen werden in het zorgstrategisch plan, zoals voorgelegd aan de Vlaamse Overheid, en waarvoor reeds herbestemmingsplannen werden opgemaakt, worden vanaf de overdracht volledig afgeschreven voor het gedeelte dat buiten gebruik zal gesteld worden.

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.

Een wijziging van de afschrijvingstermijn van het vast 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.

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 welke zich bevinden op de locaties die opgenomen werden in het zorgstrategisch plan, zoals voorgelegd aan de Vlaamse Overheid, en waarvoor reeds herbestemmingsplannen werden opgemaakt, worden vanaf de overdracht volledig afgeschreven voor het gedeelte dat buiten gebruik zal gesteld worden.

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.

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.

5. Gebouwen - Erfpacht

ZBA heeft een afboeking verwerkt voor het deel dat de erfpacht voor KDV Groen Zuid vertegenwoordigt en daardoor ontstaat er een vordering op de erfpachter.

De vordering ontstaan door de erfpacht werd verwerkt op de rekeningen AR 2903 "Vordering wegens toegestane leningen – nominale waarde" voor het lange-termijn gedeelte en op de rekening AR 4943 "Vordering wegens toegestane leningen die binnen het jaar vervallen" voor het korte termijn gedeelte.

De gerealiseerde meerwaarde van vaste activa is verwerkt op de rekening 763.

De interesten bij elke periodieke betaling werd geboekt via Financiële opbrengst AR 759 "Andere Financiële Opbrengst".

3.8. 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: 905.795,00 euro;
- Verplichtingen tot aan- en verkoop van vaste activa:
 - Care Property Invest contracten: 8.538.079 euro;
 - Bouw- en renovatiecontracten: 47.807.246 euro;
- Goederen en waarden van derden gehouden door de onderneming:
 - Care Property Invest contracten: 742.935 euro;
 - Overige (leasecontracten): 2.934.748 euro;
 - Erfpacht Prins Kavelhof: 1.577.620 euro.

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

3.9.1. Exploitatie

Exploitatie toont een negatief saldo van 5.376.292 euro, met 331.259.997 euro aan ontvangsten en 336.640.992 euro aan uitgaven.

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

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

	JR	AMJP	2025	2025
	2025	2025	DELTA	DELTA %
I. Exploitatie-uitgaven				
A. Operationele uitgaven	334.611.812	330.278.836	4.332.976	1%
1. Goederen en diensten	87.703.920	86.988.549	715.371	1%
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	243.525.978	242.036.055	1.489.923	1%
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	0	0	0	0%
4. Toegestane werkingssubsidies	0	0	0	0%
5. Andere operationele uitgaven	3.381.914	1.254.232	2.127.682	170%
B. Financiële uitgaven	2.024.458	3.308.040	-1.283.582	-39%
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	1.756.355	2.827.722	-1.071.367	-38%
2. Andere financiële uitgaven	268.103	480.318	-212.215	-44%
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar		0	0	0%
II. Exploitatieontvangsten	2025	2025	DELTA	DELTA %
A. Operationele ontvangsten	330.746.020	327.271.036	3.474.984	1%
1. Ontvangsten uit de werking	200.612.824	208.048.656	-7.435.832	-4%
2. Fiscale ontvangsten en boetes		0	0	0%
3. Werkingssubsidies	124.290.012	118.127.973	6.162.039	5%
4. Recuperatie individuele hulpverlening		0	0	0%
5. Andere operationele ontvangsten	5.843.184	1.094.407	4.748.777	434%
B. Financiële ontvangsten	513.957	627.471	-113.514	-18%
C. Tussenkomst door derden in het tekort van het boekjaar		0	0	0%
III. Exploitatiesaldo	-5.376.292	-5.688.368	312.076	5%

Het exploitatiesaldo 2025 kende een negatief saldo van 5.376.292 euro en is 312.076 euro beter dan de eindkredieten 2025. Hierbij geven we toelichting bij de delta tussen jaarrekening 2025 en de eindkredieten 2025 voor zowel de exploitatie uitgaven als ontvangsten.

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

3.9.1.1. Exploitatie-uitgaven

De **operationele uitgaven** zijn 4.332.976 euro hoger dan het eindkrediet 2025. Dit wijkt met 1% af ten opzichte van het eindkrediet 2025. Dit is voornamelijk te verklaren door:

- Hogere uitgaven in *goederen en diensten* t.o.v. het eindkrediet, nl. 715.371 euro en is voornamelijk te verklaren door:

- De uitgaven m.b.t. onderhoud en herstellingen gebouwen zijn t.o.v. het eindkrediet 991.567 euro hoger.
- De uitgaven m.b.t. nutsvoorzieningen zijn t.o.v. het eindkrediet 1.560.725 euro lager.
- De uitgaven m.b.t. administratie en ICT zijn t.o.v. het eindkrediet 1.216.514 euro hoger
- De uitgaven m.b.t. vergoedingen derden zijn t.o.v. het eindkrediet 2.703.191 euro lager.
- De uitgaven m.b.t. uitzendkrachten zijn t.o.v. het eindkrediet 1.923.238 euro hoger.
- Hogere uitgaven in *bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen* t.o.v. het eindkrediet 2025, nl. 1.489.923 euro hoger. Dit is omdat de toename van contractuele medewerkers hoger is t.o.v. de afbouw van de statutaire medewerkers.

3.9.1.2. Exploitatieontvangsten

De **operationele ontvangsten** zijn 3.474.984 euro hoger dan het eindkrediet 2025. Dit wijkt 1% af ten opzichte van het eindkrediet 2025. Dit is voornamelijk te verklaren door:

- Bij de *werkingssubsidies* zijn de ontvangsten 6.419.319 euro hoger dan het eindkrediet 2025. Dit is voornamelijk te verklaren door afrekeningen van voorgaande jaren (bv. IFIC en Sociale Maribel) die in 2025 verwerkt werden.
- Bij de andere operationele ontvangsten zijn deze 2.838.688 euro lager dan het eindkrediet 2025. Dit is voornamelijk te verklaren door een te optimistische inschatting van de andere operationele ontvangsten in het eindkrediet 2025.

3.9.1.3. Dotatie vanuit Stad Antwerpen

Vanuit Stad Antwerpen heeft Zorgbedrijf Antwerpen in 2025 dotatie ontvangen. We geven hierbij de reële cijfers 2025 met een vergelijking tussen het eindkrediet 2025 en het initieel krediet 2025.

	Jaarrekening 2025	Eindkrediet 2025	Beginkrediet 2025
Exploitatiedotatie werking	29.022.419	29.577.966	29.577.966
Dotatie Responsabiliseringsbijdrage	22.349.700	22.349.700	22.349.700
TOTAAL Exploitatiedotatie	51.372.119	51.927.666	51.927.666
Investeringsdotatie	10.803.642	13.819.709	13.819.709
TOTAAL Investeringsdotatie	10.803.642	13.819.709	13.819.709
TOTAAL Dotatie	62.175.762	65.747.375	65.747.375

3.9.2. Investerings

3.9.2.1. Investeringsuitgaven

Zorgbedrijf Antwerpen heeft in 2025 ter waarde van 28.541.516 euro aan investeringsuitgaven gerealiseerd. Deze investeringen kunnen worden opgesplitst naar:

Type investering	Aanrekening 2025
Vastgoedontwikkeling	15.043.982
ICT	5.959.686
Werkingsinvesteringen	6.860.270
Marketing & Communicatie	588.302
Financiële vaste activa	89.276
TOTAAL	28.541.516

De totale investeringsuitgaven 2025 zijn 36.521.745 euro lager dan het eindkrediet 2025. Dit is voornamelijk te verklaren door de verschuiving in de tijd van de projecten van vastgoedontwikkeling. We verwijzen hiervoor naar 3.11 Overzicht van de overgedragen (gedeelten van) kredieten voor investeringen en financiering.

In onderstaande tabel geven we een overzicht van de voornaamste projecten in 2025 met betrekking tot Vastgoedontwikkeling (VGO):

VGO-project (in k EUR)	Aanrekening 2025
Masterplan Krijgsbaan	5.489
Masterplan Rivierenhof/Ruggeveld	3.455
De Oever	2.110
Masterplan Sint-Anna	957
Masterplan Sint-Maria	816
Overige	2.217
TOTAAL	15.044

3.9.2.2. Investeringsontvangsten

Zorgbedrijf Antwerpen heeft in 2025 ter waarde van 11.468.867 euro aan investeringsontvangsten gerealiseerd. Dit bedrag bestaat uit:

Investeringsontvangst	Bedrag
Investeringsdotatie Stad Antwerpen	10.803.642
VIPA	597.466
Overige	59.503
Verkoop vaste activa	8.076
Totaal	11.468.687

De totale investeringsontvangsten zijn 4.280.021 euro lager dan het eindkrediet 2025. Dit is voornamelijk te verklaren doordat er een verschuiving is in de tijd i.v.m. de toekenning van VIPA-subsidies en investeringsdotatie. We verwijzen hiervoor naar 3.11 Overzicht van de overgedragen (gedeelten van) kredieten voor investeringen en financiering.

3.9.3. Financiering

3.9.3.1. *Financieringsuitgaven*

De financieringsuitgaven zijn ten opzichte van het eindkrediet 2025 701.488 euro hoger. Dit is voornamelijk te verklaren door:

- De periodieke aflossingen zijn 1.120.364 euro lager dan het eindkrediet 2025. Dit is verklaren doordat er geen nieuwe lange termijn financiering bij financiële instellingen werden aangegaan in 2025.
- De niet-periodieke aflossingen zijn 1.821.812 euro hoger dan het eindkrediet. Dit is te verklaren door het groter aantal woonrechtcertificaten die vervroegd zijn beëindigd in 2025.

3.9.3.2. *Financieringsontvangsten*

De financieringsontvangsten zijn ten opzichte van het eindkrediet 2025 49.341.285 euro lager. Dit is voornamelijk te verklaren door:

- In 2025 werden geen nieuwe leningen opgenomen bij financiële instellingen. Dit vertegenwoordigt 44.814.553 euro minder ten opzichte van het eindkrediet 2025.
- In 2025 werd i.v.m. de kredietfaciliteit met stad Antwerpen 28.000.000 euro opgevraagd van de 30.000.000 euro die voorzien was in het aangepast meerjarenplan.
- De ontvangsten van de woonrechtcertificaten zijn in 2025 lager dan het eindkrediet 2025, nl. 2.650.997 euro.
- De borgtochten ontvangen in contanten worden niet ingeschreven in de kredieten. Deze bedragen in de jaarrekening 124.265 euro.

3.10. 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

We verwijzen hiervoor naar de toelichting bij '3.5 Overzicht van de financiële risico's' en '3.9. Verklaring van de materiële verschillen tussen de gerealiseerde en geraamde ontvangsten en uitgaven'.

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

	Actieplan			Meerjarenplan	Jaarrekening	Saldo	Overdracht
2HMS090201	Seniorenzorg	Investering	Ontvangsten	15.748.709	11.468.687	4.280.021	3.485.460
			Uitgaven	65.063.262	28.541.516	36.521.746	30.100.000
		Financiering	Ontvangsten	83.858.320	34.517.035	49.341.285	26.614.540
			Uitgaven	23.662.032	24.363.480	-701.448	0
		Totaal	Ontvangsten	99.607.028	45.985.722	53.621.306	30.100.000
			Uitgaven	88.725.294	52.904.996	35.820.298	30.100.000

3.12. Verwijzing naar de documentatie

In het volgende hoofdstuk is de documentatie bij de jaarrekening opgenomen. Deze is, net zoals de volledige goedgekeurde beleidsrapporten, beschikbaar via de website van Zorgbedrijf Antwerpen: www.zorgbedrijf.antwerpen.be.

4. Documentatie bij de jaarrekening

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

		2020	2021	2022	2023	2024	2025
Beleidsdoelstelling 2HMS09 – Gezondheids- en seniorencare							
Actieplan 2HMS0902 – Seniorencare							
Actie 2HMS090201 - Zorgbedrijf Antwerpen		-3.906.456	-27.509.838	-4.354.812	-16.495.142	-12.667.063	-12.295.567
Exploitatie	Uitgaven	234.998.832	229.911.854	271.466.404	299.514.228	323.321.828	336.636.270
	Ontvangsten	277.084.294	258.788.220	283.753.081	307.473.575	329.648.519	331.259.977
	Saldo	42.085.462	28.876.366	12.286.677	7.959.348	6.326.691	-5.376.292
Investerings	Uitgaven	52.629.367	60.538.938	35.011.545	51.270.288	34.076.493	28.541.516
	Ontvangsten	15.594.445	15.865.652	15.330.748	17.358.545	11.733.460	11.468.687
	Saldo	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-33.911.743	-22.343.033	-17.072.829
Financiering	Uitgaven	16.092.236	17.635.919	17.875.308	19.157.567	26.644.265	24.363.480
	Ontvangsten	7.135.241	5.923.001	20.914.616	28.614.819	29.993.544	34.517.035
	Saldo	-8.956.996	-11.712.919	3.039.308	9.457.253	3.349.279	10.153.554
Totale		-3.906.456	-27.509.838	-4.354.812	-16.495.142	-12.667.063	-12.295.567
Exploitatie	Uitgaven	234.998.832	229.911.854	271.466.404	299.514.228	323.321.828	336.636.270
	Ontvangsten	277.084.294	258.788.220	283.753.081	307.473.575	329.648.519	331.259.977
	Saldo	42.085.462	28.876.366	12.286.677	7.959.348	6.326.691	-5.376.292
Investerings	Uitgaven	52.629.367	60.538.938	35.011.545	51.270.288	34.076.493	28.541.516
	Ontvangsten	15.594.445	15.865.652	15.330.748	17.358.545	11.733.460	11.468.687
	Saldo	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-33.911.743	-22.343.033	-17.072.829
Financiering	Uitgaven	16.092.236	17.635.919	17.875.308	19.157.567	26.644.265	24.363.480
	Ontvangsten	7.135.241	5.923.001	20.914.616	28.614.819	29.993.544	34.517.035
	Saldo	-8.956.996	-11.712.919	3.039.308	9.457.253	3.349.279	10.153.554

4.2. Overzicht toegestane werkings- en investeringssubsidies

Dit is niet van toepassing voor Zorgbedrijf Antwerpen.

4.3. Overzicht van de beleidsvelden per beleidsdomein

Beleidsdomein	Interne code Beleidsdomein	Omschrijving Beleidsveld	Code Beleidsveld
Algemene Financiering	00	Algemene oeverdrachten tussen de verschillende bestuurlijke niveaus	BV0010
Algemene Financiering	00	Financiële aangelegenheden	BV0030
Algemene Financiering	00	Transacties in verband met de openbare schuld	BV0040
Algemene Financiering	00	Overige algemene financiering	BV0090
Harmonieuze Stad	02	Overige algemeen bestuur	BV0190
Harmonieuze Stad	02	Lokale opvanginitiatieven voor asielzoekers	BV0903
Harmonieuze Stad	02	Diensten en voorzieningen voor personen met een handicap	BV0911
Harmonieuze Stad	02	Jeugdvoorzieningen	BV0940
Harmonieuze Stad	02	Gezinsvervangende tehuizen	BV0941
Harmonieuze Stad	02	Gezinshulp	BV0943
Harmonieuze Stad	02	Kinderopvang	BV0945
Harmonieuze Stad	02	Poetshulp	BV0948
Harmonieuze Stad	02	Overige gezinshulp	BV0949
Harmonieuze Stad	02	Dienstencentra	BV0951
Harmonieuze Stad	02	Assistentiewoningen	BV0952
Harmonieuze Stad	02	Woon- en zorgcentra	BV0953
Harmonieuze Stad	02	Dagzorgcentra	BV0954
Harmonieuze Stad	02	Overige verrichtingen betreffende ouderen	BV0959
Harmonieuze Stad	02	Andere verpleeg- en verzorgingsinrichtingen	BV0983
Harmonieuze Stad	02	Eerstelijnsgezondheidszorg	BV0986

4.4. Overzicht van de verbonden entiteiten

Zorgbedrijf Antwerpen heeft volgende entiteiten waarvoor zij als organisatie de wettelijke, statutaire of feitelijke verplichting heeft om rechtstreeks of onrechtstreeks tussen te komen in de verliezen of de tekorten van deze entiteiten:

Verbonden Entiteit	Organisatievorm	Ondernemingsnummer
Zorgbedrijf	VZW	0408.553.310
Senso2Me	NV	0597.654.117
Dienstenthuis	CVBA	0864.791.721
Prins Kavelhof	VZW	0842.112.230
C.L.O.V.A.	VZW	0426.466.834

4.5. Overzicht van de personeelsinzet

De vermelde cijfers zijn deze per 31 december 2025. Het geeft een overzicht in voltijdse equivalenten (exclusief jobstudenten) volgens het statuut (nl. contractueel of statutair) en per niveau voor de welzijnsvereniging Zorgbedrijf Antwerpen.

Aantal voltijds equivalenten (VTE)

Niveau	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020
<i>Contractueel</i>	<i>2.781</i>	<i>2.630</i>	<i>2.577</i>	<i>2.389</i>	<i>2.206</i>	<i>2.213</i>
A	143	137	120	116	110	102
B	333	315	296	268	350	325
C	465	451	456	479	956	1.012
D	39	41	33	33	44	51
E	868	832	838	829	746	723
IFIC	934	855	834	664	0	0
<i>Statutair</i>	<i>220</i>	<i>241</i>	<i>284</i>	<i>315</i>	<i>367</i>	<i>414</i>
A	4	5	5	7	8	9
B	48	51	54	64	116	118
C	111	121	153	173	232	270
D	2	4	1	1	3	6
E	0	0	1	1	8	11
IFIC	54	60	70	69	0	0
	3.000	2.871	2.861	2.705	2.573	2.628

4.6. Overzicht van de opbrengst per belastingsoort

Dit is niet van toepassing voor Zorgbedrijf Antwerpen.