

Aanpassing Meerjarenplan 2020-2025

Zorgbedrijf Antwerpen

Welzijnsvereniging

Ondernemingsnummer 0809.699.184

NIS-code 11002

Ballaarstraat 35, 2018 Antwerpen

Periode 2020-2025

INHOUD

INHOUD	2
0. ALGEMENE INLEIDING.....	4
1. (GEWIJZIGDE) STRATEGISCHE NOTA	16
2. AANGEPASTE FINANCIËLE NOTA	20
2.1. Het aangepast financieel doelstellingenplan (M1)	20
2.2. De aangepaste staat van het financieel evenwicht (M2)	21
2.2.1. Startpositie van het aangepast meerjarenplan	22
2.2.2. Evenwichtsvoorwaarden	22
2.3. Het aangepast overzicht van de kredieten (M3).....	25
3. AANGEPASTE TOELICHTING BIJ HET MEERJARENPLAN	25
3.1. Aangepast overzicht van de ontvangsten en uitgaven naar functionele aard (T1).....	26
3.2. Aangepast overzicht van de ontvangsten en uitgaven naar economische aard (T2) ..	29
3.3. Overzicht van de investeringen – per prioritaire actie/actieplan (T3)	32
3.4. Evolutie van de financiële schulden (T4).....	32
3.5. Financiële risico's	33
3.6. Beschrijving grondslagen en assumpties	36
3.6.1. Exploitatie	36
3.6.2. Investeringen	36
3.6.3. Financieringen.....	37
3.7. Verwijzing naar de plaats waar documentatie beschikbaar is.....	38
3.8. Omgevingsanalyse	38

3.9.	Totaaloverzicht beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties (+ ramingen)	38
3.10.	Toegestane werkings- en investeringssubsidies.....	38
3.11.	Samenstelling beleidsdomeinen	39
3.12.	Overzicht van de verbonden entiteiten	40
3.13.	Organogram.....	41
3.14.	Overzicht van de personeelsinzet.....	42
3.15.	Overzicht jaarlijkse opbrengst per belastingsoort	42

0. ALGEMENE INLEIDING

Dit document bevat het Aangepast Meerjarenplan 2020-2025 van Zorgbedrijf Antwerpen (ZBA) 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 omzendbrief KB/ABB 2019/4 (3 mei 2019) en omzendbrief KBBJ/ABB 2020/3.

Vanuit de Beleids- en Beheerscyclus is er de verplichting om voor de schema's M2 (staat van financieel evenwicht), T2 (overzicht van de ontvangsten en uitgaven volgens hun economische aard en T4 (overzicht van de evolutie van de financiële schulden telkens voor ten minste drie toekomstige boekjaren te beschrijven. Zorgbedrijf Antwerpen heeft het aangepast meerjarenplan 2020-2025 opgemaakt inclusief het jaar 2026 om aan deze voorwaarde te voldoen.

Zorgbedrijf Antwerpen is een Welzijnsvereniging met twee deelgenoten, met name OCMW Antwerpen (vanaf de oprichting) en Ziekenhuis Netwerk Antwerpen (toegetreten in 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 het budget finaal goedkeurt. Het is van belang dat OCMW Antwerpen (en Stad Antwerpen) eerst de budgetten voor Zorgbedrijf Antwerpen vrijmaakt vooraleer Zorgbedrijf Antwerpen dit in haar budget kan opnemen.

Naast het BBC-document blijft Zorgbedrijf Antwerpen een klassiek budget in overeenstemming met de VZW/Vennootschapsboekhouding opmaken. Dit is ook leidend om zich te kunnen vergelijken in de markt waarin het opereert. Bovendien is Zorgbedrijf Antwerpen gehouden voor allerlei instanties die over erkenningen en middelen gaan te rapporteren op de klassieke boekhoudbasis.

Zorgbedrijf Antwerpen was de eerste in haar soort als Welzijnsvereniging en werd opgericht in 2009. We verwijzen naar de publicatie in het Belgisch Staatsblad op datum van 23 augustus 2019 voor de laatste neergelegde statuten.

Zorgbedrijf Antwerpen heeft de volgende missie, visie en waarden uitgeschreven:





Onze waarden

**ZONDER
ONDERSCHIED**
We hebben respect voor iedereen.

KLANTGERICHT
We zijn er voor de klant die keuzevrijheid heeft in ons dienstenaanbod.

**MET HART
EN ZIEL**
We handelen met verstand, maar
evenzeer met gevoel.

MIDDELENBEWUST
We gaan doorzichtig om met
geld, middelen en tijd.

SAMEN
We steken samen de handen uit de
mouwen voor een goed resultaat.



INTEGER

We zijn correct en betrouwbaar.

PROFESSIENEEL

We bewijzen het vertrouwen waard te zijn.

OPEN

We zeggen de dingen zoals ze zijn.

FIER

We zouden zelf iedereen doorverwijzen
naar onze diensten.


ONDERNEMEND

We onderzoeken, we overleggen, we
besluiten en we realiseren.

GEEN SCHAKELS omdat we een 'zorgbedrijf' zijn

Ouderenbeleid	Inspraak ouderen in stedelijk beleid	Regie
Onderhoudsplicht	Bewindvoerschap	Financiële bijstand
Subsidies geven	Sociaal steunpunt gezondheidszorg	...

Maar wel aandacht om klanten gericht toe te leiden



Zorgbedrijf
Antwerpen



Tevens werd ook heel duidelijk gedefinieerd wat Zorgbedrijf Antwerpen niet doet. Het doet in principe geen activiteiten die niet de private investors test doorstaan. Stad of OCMW Antwerpen kan echter Zorgbedrijf Antwerpen opdrachten geven die de private investors test niet doorstaan. Deze dienen dan ook helder in beeld te worden gebracht. Met betrekken tot de marktconforme diensten of diegene die de private investors test doorstaan, heeft het zorgbedrijf nooit middelen gekregen. In de rapportering wordt derhalve een onderscheid gemaakt tussen markt- en niet marktconforme diensten.

In de praktijk is de missie de enige doelstelling van Zorgbedrijf Antwerpen. Er zijn geen aparte doelstellingen zuiver te maken per tak van de gezondheidszorg. Zorgbedrijf Antwerpen tracht een integraal zorgtraject te bundelen per klant. Dit vertaalt zich ook in de activiteiten die regelmatig meerdere takken overkoepelen.

Gelet op het nieuw Decreet Lokaal Bestuur en de integratie van stad Antwerpen en OCMW Antwerpen, komen de dotaties sinds 2020 rechtstreeks vanuit stad Antwerpen. Er wordt gewerkt met de doelstelling die stad Antwerpen hanteert, aangezien de middelen vanuit stad Antwerpen worden verwerkt. Op deze wijze kan ook de financiering van stad Antwerpen naar Zorgbedrijf Antwerpen één op één in de doelstelling zichtbaar zijn. Inzake transparantie wordt geopteerd om duidelijk te tonen wat de resultaten zijn van de marktconforme diensten die niet financieel ondersteund worden door de stad en de niet marktconforme diensten waarvoor in algemene dotatie wordt voorzien.

Het bestuursakkoord “De Grote Verbinding” en de daaruit voortvloeiende beleidsdocumenten vormen de basis voor het stedelijke beleid in de bestuursperiode 2019-2024. De bepalingen in dit bestuursakkoord zijn ook van toepassing op Zorgbedrijf Antwerpen.

Binnen dit bestuursakkoord werd op punt 238 (blz. 38) extra aandacht besteed aan demogelijkheid tot juridische herstructurering en het aantrekken van een externe partner:

“Het Zorgbedrijf zelf zal aan de hand van deze nieuwe structuur en de doorgedreven groei volledig zelf bedruipend worden. De stad blijft de doelstellingen en de activiteiten van het Zorgbedrijf wel sturen door een gegarandeerd meerderheidsaandeel.”

De basiswerking van Zorgbedrijf Antwerpen is zelfbedruipend (bv. woonzorgcentra, assistentiewoningen, jeugd...). Het OCMW Antwerpen bepaalde wat de sociale en extra opdracht is, en deze moet worden gecontinueerd. De financiering of de dotatie van de stad Antwerpen daalt echter voor deze niet marktconforme opdracht. Daarom moet het rendement van de basiswerking van Zorgbedrijf Antwerpen omhoog. Er wordt ingezet op een juridische herstructurering en groei buiten stad Antwerpen. Beide worden samengebracht onder ZBA 2.0.

In het Aangepast Meerjarenplan 2020-2025 wordt op dit moment geen rekening gehouden met een juridische herstructurering en bijkomende groei buiten stad Antwerpen, behalve voor projecten die reeds door de bestuursorganen tot en met 2023 principieel werden goedgekeurd. Het aangepast meerjarenplan is een verderzetting van de bestaande activiteiten van Zorgbedrijf Antwerpen, rekening houdend met onder meer de nog steeds voelbare impact van COVID-19, de asynchrone inflatie en de hogere energiekosten die sinds 2021 nog meer op de voorgrond treden, de impact van ontoereikende subsidiëring vanuit de Vlaamse overheid in het kader van de VIA-akkoord en IFIC en de dalende exploitatie dotatie vanuit Stad Antwerpen. Hierbij werden de gebruikte parameters en de systematiek van Stad Antwerpen verder toegepast.

Zorgbedrijf Antwerpen krijgt in het kader van de beleidsdoelstelling Gezondheids- en Seniorencare middelen. Deze middelen dienen bijvoorbeeld voor de volgende doeleinden:

1. Sociale vrede: meerkost van de in 2009 overgenomen medewerkers vanuit OCMW Antwerpen. Voor de medewerkers die sedertdien in dienst zijn gekomen, krijgt Zorgbedrijf Antwerpen niets. Voor de overgenomen medewerkers past Stad Antwerpen het verschil bij tussen de voorwaarden van de medewerkers die Zorgbedrijf Antwerpen zelf in dienst neemt, en degenen die OCMW Antwerpen aan Zorgbedrijf Antwerpen opgelegd heeft om aan de overgenomen medewerkers te geven.
2. Sociale kortingen: een aantal klantgebonden sociale kortingen die Stad Antwerpen rechtstreeks aan Zorgbedrijf Antwerpen betaalt i.p.v. ze aan de klanten te betalen die daarmee op haar beurt Zorgbedrijf Antwerpen betalen voor haar diensten.
3. Een bedrag om dienstencentra ruimer te laten functioneren, zowel op geografische aanwezigheid als ruimere openingsuren en lagere prijzen voor maaltijden, dranken, activiteiten.
4. Extra modules in de jeugdzorg en steeds aan maximale capaciteit werken zodanig dat de wachtlijsten zo kort mogelijk gehouden worden.
5. Het OCMW besliste dat het zorgbedrijf winst dient te halen uit haar marktconforme diensten. Deze winst dient aangewend te worden om de niet marktconforme diensten te financieren.

Naast de beschreven opdrachten en financieringen inzake exploitatie, verwerft Zorgbedrijf Antwerpen ook jaarlijks van stad Antwerpen een investeringsdotatie. Deze wordt gebruikt om vervanging, verbetering en groei te financieren in het vastgoedpatrimonium binnen stad Antwerpen. Bij de opmaak van een financieel plan waar deze verworven kapitaalsubsidies

voor aangewend worden, wordt bij de NPV of ROI-berekening geen rekening gehouden met deze subsidies. Het kapitaal moet immers intact blijven en zelfs renderen met circa 3%.

Het bestuursakkoord van de stad Antwerpen werd opgedeeld in thema's die door alle betrokken entiteiten gezamenlijk worden uitgevoerd en die vertaald werden in beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties. Dit gebeurde groepsbreed. Er wordt bijgevolg vertrokken vanuit het bestuursakkoord en niet vanuit de organisaties. De doelstellingen werden geformuleerd in functie van wat nodig is en wat we willen bereiken, niet in functie van de (toevallige) organogramgrenzen.

De 7 hoofdstukken uit het bestuursakkoord vormen de 7 beleidsdomeinen van de stad Antwerpen. Zorgbedrijf Antwerpen is betrokken bij 1 van de 7 beleidsdomeinen, namelijk het beleidsdomein "Harmonieuze Stad".

Iedere doelstelling kreeg een unieke doelstellingscode toegewezen. Deze code lees je als volgt:

- 2HMS090201 → 2 = MJP 2020-2025
- 2HMS090201 → HMS = beleidsdomein Harmonieuze Stad
- 2HMS090201 → 09 = doelstelling gezondheids- en seniorenzorg
- 2HMS090201 → 02 = actieplan seniorenzorg
- 2HMS090201 → 01 = actie ZBA

De vertaling van het bestuursakkoord in thema's en doelstellingen resulteerde in een stadsbreed meerjarenplan (zowel strategisch als financieel) voor de periode 2020-2025. De opmaak van een dergelijk meerjarenplan vloeit voort uit de van toepassing zijnde regelgeving omtrent lokaal bestuur en de beleids- en beheerscyclus. Daarnaast is Zorgbedrijf Antwerpen als Welzijnsvereniging verplicht om ook zelf een meerjarenplan op te maken volgens deze regelgeving.

Het aangepast meerjarenplan 2020-2025 van Zorgbedrijf Antwerpen is voor dit document opgemaakt volgens de vormelijke vereisten.

Het Aangepast Meerjarenplan 2020-2025 bestaat uit een (gewijzigde) strategische nota, een aangepaste financiële nota en een aangepaste toelichting. De (gewijzigde) strategische nota bevat de beleidsdoelstelling van Zorgbedrijf Antwerpen.

Uit alle beleidsdoelstellingen die de stad Antwerpen en OCMW Antwerpen wensen te realiseren, kiezen ze die doelstellingen waarvan ze de (mate van) realisatie uitdrukkelijk wil opvolgen. Dit worden de Prioritaire Beleidsdoelstellingen genoemd. Over die prioritaire doelstellingen wordt expliciet gerapporteerd in de (gewijzigde) strategische nota van het meerjarenplan, de aangepaste financiële nota van het meerjarenplan en de jaarrekening.

De andere doelstellingen die als niet-prioritair worden behandeld worden als Niet-Prioritaire Doelstellingen gerapporteerd. De verrichtingen die niet in beleidsdoelstellingen werden vertaald maken deel uit van Verrichtingen Zonder Beleidsdoelstellingen.

De keuze voor prioritaire beleidsdoelstellingen duidt dus op een differentiatie in de manier van opvolgen en rapporteren over een beleidsdoelstelling en niet noodzakelijk op het belang dat aan die beleidsdoelstelling wordt gehecht.

Zorgbedrijf Antwerpen werkt aan de doelstelling “2HMS09 Gezondheids- en Seniorencare” en valt onder het beleidsdomein “Harmonieuze Stad”. Deze doelstelling bevat geen prioritaire acties en wordt door stad Antwerpen en OCMW Antwerpen als een niet-prioritaire doelstelling beschouwd. Zorgbedrijf Antwerpen beschouwt hierdoor haar doelstelling als niet-prioritair.

Het aangepast meerjarenplan dient te voldoen aan de voorwaarde van het financieel evenwicht.

De middelen die stad Antwerpen doorstort in de vorm van exploitatiedotatie dienen louter voor financiering van beleidsbeslissingen:

- Meerkost overgedragen medewerkers (sociale vrede);
- Kost sociale kortingen voor klanten;
- Meerkost voor extra functionaliteiten overgedragen dienstencentra;
- Aanbod van extra modules in de jeugdzorg aan maximale werking.

Jaarlijks ontvangt Zorgbedrijf Antwerpen investeringsdotatie (kapitaalsubsidie), welke gebruikt wordt om bijkomend uit eigen middelen de groei te kunnen financieren in Antwerpen.

Hierbij een overzicht van de te verwachten meerkost niet-marktconforme diensten, investeringen en de dotatie (zowel exploitatie als investeringen):

Exploitatie meerkost niet-marktconforme diensten + investeringsdotatie

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	TOTAAL
Meerkost overgenomen personeel (statutairen + contractuelen) incl. art. 60 (vanaf 2023)	19.479.886	20.315.104	19.944.162	26.810.584	28.474.461	29.231.881	144.256.079
Sociale kortingen @ klanten + andere meerkost niet-marktconforme diensten (ZBA 2.0, interesten, cyber)	32.065.091	31.093.794	31.889.243	41.413.566	43.508.534	44.418.671	224.388.898
Totaal Exploitatie meerkost niet-marktconforme diensten	51.544.977	51.408.898	51.833.405	68.224.150	71.982.994	73.650.552	368.644.976
Responsabiliseringsbijdrage	8.066.208	8.494.520	11.928.820	19.269.005	20.558.938	22.349.700	90.667.191
Totaal Responsabiliseringsbijdrage	8.066.208	8.494.520	11.928.820	19.269.005	20.558.938	22.349.700	90.667.191
TOTAAL Exploitatie meerkost niet-marktconforme diensten (incl. Respo)	59.611.185	59.903.418	63.762.225	87.493.155	92.541.932	96.000.252	459.312.167
Investeringsdotatie (gekoppeld aan investeringsdotatie)	14.588.558	14.941.654	14.543.346	14.780.457	11.934.656	13.366.970	84.155.639
TOTAAL Investeringsdotatie (gekoppeld aan investeringsdotatie)	14.588.558	14.941.654	14.543.346	14.780.457	11.934.656	13.366.970	84.155.639
TOTAAL	74.199.743	74.845.072	78.305.571	102.273.611	104.476.588	109.367.222	543.467.807

Dotatie (incl. tussenkomst stad Antwerpen in cyberaanval Digipolis)

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	TOTAAL
Exploitatiedotatie	39.309.802	39.665.473	39.357.492	37.377.178	34.147.531	30.310.181	220.167.657
Dotatie Responsabiliseringsbijdrage	8.066.208	8.494.520	11.928.820	19.269.005	20.558.938	22.349.700	90.667.191
TOTAAL Exploitatiedotatie	47.376.010	48.159.993	51.286.312	56.646.183	54.706.469	52.659.881	310.834.848
Investeringsdotatie	14.588.558	14.941.654	14.543.346	14.780.457	11.934.656	13.366.970	84.155.639
TOTAAL Investeringsdotatie	14.588.558	14.941.654	14.543.346	14.780.457	11.934.656	13.366.970	84.155.639
TOTAAL Dotatie	61.964.568	63.101.647	65.829.658	71.426.640	66.641.125	66.026.850	394.990.487

Delta meerkost niet-marktconforme diensten versus Dotatie

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	TOTAAL
Exploitatie meerkost niet-marktconforme diensten niet gedekt door dotatie	-12.235.175	-11.743.425	-12.475.913	-30.846.972	-37.835.463	-43.340.372	-148.477.320

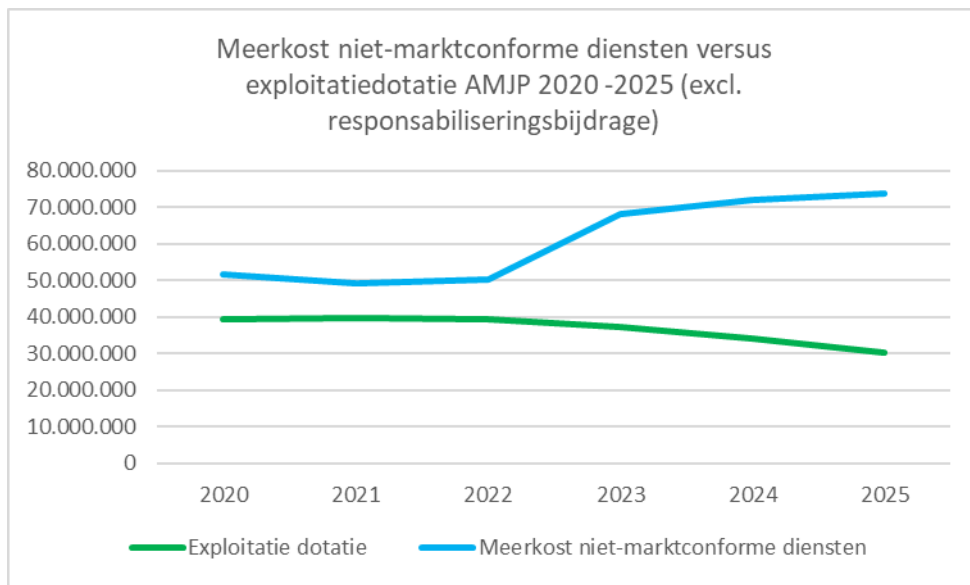
Aandachtspunt: Om een consistente benadering te hebben van de jaren 2022 tot en met 2025 ten opzichte van de jaren 2020 en 2021 werd in bovenstaande tabel voor de jaren 2020 en 2021 de dotatie betreffende de werking van de lokale dienstencentra opnieuw toegevoegd. Deze wordt eveneens in de tabel van de meerkost niet-marktconforme diensten weergegeven en zit vevat in zowel de meerkost overgenomen personeel als in de sociale kortingen aan klanten.

In de exploitatiedotatie zit ook een deel van de kosten ten gevolge van de cyberaanval. Deze zijn ook niet dekkend.

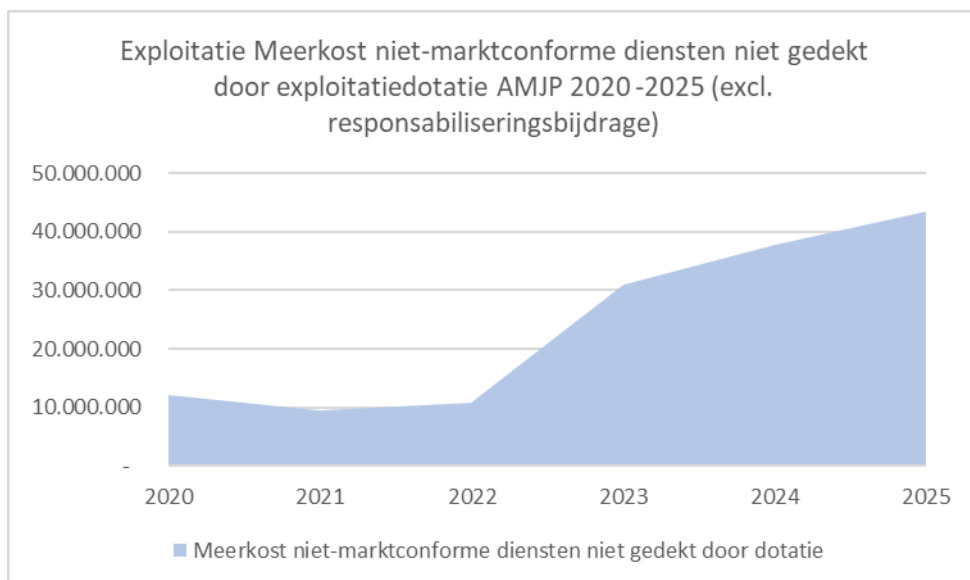
Exploitatie kost niet-marktconforme diensten niet gedekt door dotatie komt eveneens verder tot uiting in de T1 schema in de lijn van totaal exploitatiesaldo niet-marktconforme diensten.

We geven bijkomend grafisch de evolutie van de kost niet-marktconforme diensten versus de werkingsdotatie (exclusief responsabiliseringsbijdrage) weer:

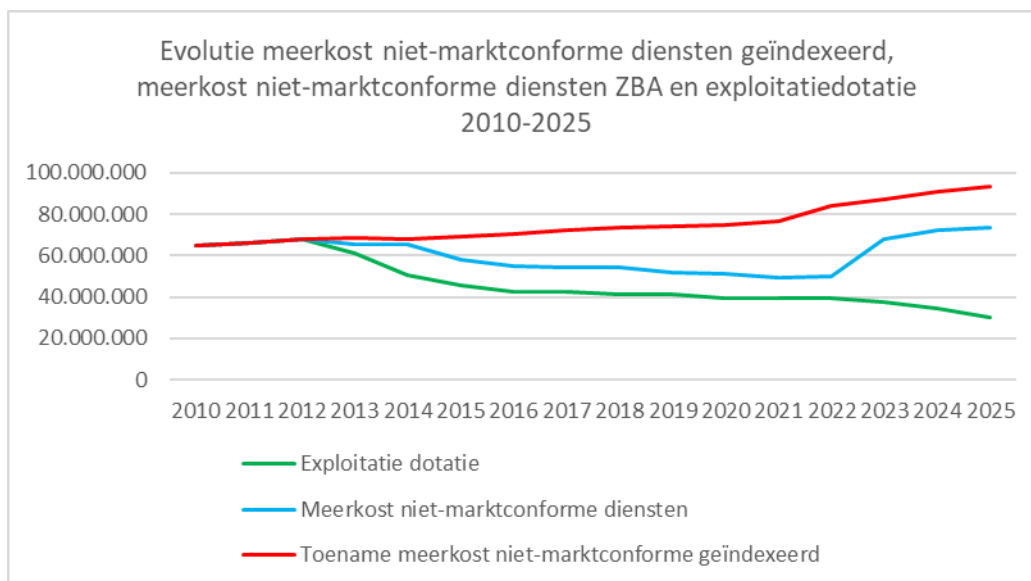
Grafiek 1 – Exploitatie kost niet-marktconforme diensten versus exploitatiedotatie



Grafiek 2 – Exploitatie kost niet-marktconforme diensten niet gedekt door exploitatiedotatie



Grafiek 3 – Evolutie kost niet-marktconforme diensten geïndexeerd periode 2010-2025 t.o.v. kost niet-marktconforme diensten ZBA en exploitatiedotatie



Bovenstaande grafieken tonen aan dat de exploitatiedotatie die Stad Antwerpen toekent aan Zorgbedrijf Antwerpen ontoereikend is om de kost niet-marktconforme diensten te financieren. Dit zorgt ervoor dat het exploitatiesaldo van haar marktconforme diensten van Zorgbedrijf Antwerpen aangesproken wordt om de kost van de niet-marktconforme diensten te financieren. Stad Antwerpen lost dit voor 2024 en 2025 op met een gecommiteerde kredietfaciliteit (collegebesluit 10 februari 2023, 2023_CBS_0831).

Door de toenemende kost van de niet-marktconforme diensten omwille van galopperende inflatie, in combinatie met dalende dotatie om de kosten van de niet-marktconforme diensten te dekken, dringen zich structurele maatregelen op. Voorgaande jaren kende Zorgbedrijf Antwerpen telkens een positief operationeel resultaat uit marktconforme operationele activiteiten. Dit positief operationeel resultaat uit marktconforme diensten wordt sedert midden 2021 verminderd door de sterk toegenomen kosten van nutsvoorzieningen. Andere elementen naast de toenemende energiekost vormen het niet indexeren door Vlaanderen van de werkingstoelagen en herstel van lagere bezetting door COVID-19. Bovendien wordt Zorgbedrijf Antwerpen geconfronteerd met sterk gestegen voedingsprijzen en een stijging van personeelskosten omwille van het moeten invullen van de vacatures in de knelpuntberoepen door uitzendkrachten enerzijds en het bijkomend aanwerven van reguliere medewerkers omwille van sterk verminderde toestroom van artikel 60 tewerkgestelden. Ondanks al deze elementen blijven de marktconforme diensten financieel positief. Door het uitblijven van juridische hervorming ZBA 2.0 met het oog om groei te realiseren, is er ook geen compensatie of verbetering gerealiseerd om de dalende dotatie op te vangen. Het project Zorgbedrijf 2.0 zou het operationeel resultaat van de marktconforme diensten verder versterken om het oplopend tekort tussen dotatie en kost niet-marktconforme diensten te kunnen opvangen. Dit is sedert najaar 2021 de facto on hold gezet. Deze elementen zorgen er voor dat Zorgbedrijf Antwerpen licht positief draait maar geen middelen over heeft om door dotatie niet gedekte kost niet-marktconforme diensten te dragen.

Hierdoor dient Zorgbedrijf Antwerpen bijkomende financieringen aan te gaan om de kost van de niet-marktconforme diensten te financieren. Dit heeft verder tot gevolg dat de uitstaande schuld van Zorgbedrijf Antwerpen sneller toeneemt en de jaarlijkse leninglasten sterk toenemen. We verwijzen voor verder toelichting naar punt 2.2. De aangepaste staat van het financieel evenwicht (M2). Eind 2021 was de schuldgraad gelijk aan 9 maanden omzet. Deze zal verdubbelen tegen 2025

Om ervoor te zorgen dat Zorgbedrijf Antwerpen in de toekomst wel financieel stabiel kan blijven, dienen op korte termijn structurele maatregelen genomen te worden alsook de nodige stappen richting een nieuwe juridische structuur te worden gezet.

Stad Antwerpen heeft wel de ambitie uitgesproken dat Zorgbedrijf Antwerpen het volgende inhoudelijk realiseert de komende jaren:

- Het streven naar een wooncarrière voor senioren, waarbij senioren zo lang mogelijk thuis kunnen wonen, daarna naar een serviceflat kunnen verhuizen en terecht kunnen in een kwaliteitsvol woonzorgcentrum;
- Extra aandacht voor diversiteit in woonzorgcentra;
- Mantelzorg kan belangrijk zijn voor alle ouderen, daarom zal Zorgbedrijf Antwerpen ook infosessies blijven organiseren;
- Elke cluster van assistentiewoningen beschikt over een lokaal dienstencentrum;
- Jeugdzorg voor gezinnen met kinderen tussen 0 en 12 jaar, wanneer de opvoeding voor ouder en/of kind dreigt vast te lopen, en voor jongeren tot 21 jaar in een verontrustende/problematische opvoedingssituatie of die een als misdrijf omschreven feit hebben gepleegd.

In BBC-termen betekent dit dat Zorgbedrijf Antwerpen meestal op 15 of 20 jaar zal lenen. Wil Zorgbedrijf Antwerpen de opgelegde doelstellingen zowel inhoudelijk als financieel realiseren dan heeft ze voldoende autofinancieringsmarge nodig.

Zorgbedrijf Antwerpen moet investeren. Dit wordt niet louter vanuit de investeringsdotatie van Stad Antwerpen gefinancierd, maar ook vanuit leningen, woonrechtcertificaten, eigen middelen en subsidies (waaronder VIPA).

De aflossingen van de aangegane leningen dienen vanuit de exploitatie of uit de EBITDAR (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation, Amortization and Restructuring or Rent costs) terugbetaald worden.

1. (GEWIJZIGDE) STRATEGISCHE NOTA

Zoals vermeld in 0. Algemene Inleiding heeft Zorgbedrijf Antwerpen één niet-prioritaire doelstelling in het aangepast meerjarenplan 2020-2025 onder het beleidsdomein “Harmonieuze Stad”.

2HMS09 – Gezondheids- en seniorenzorg

Stad Antwerpen is regisseur van de doelstelling “Gezondheids- en seniorenzorg”. De Welzijnsvereniging Zorgbedrijf Antwerpen werkt mee om deze doelstelling te realiseren. De actieplannen waaraan Zorgbedrijf Antwerpen niet meewerkt, zijn niet mee opgenomen in het aangepast meerjarenplan van Zorgbedrijf Antwerpen.

Stad Antwerpen omschrijft de doelstelling als volgt:

Zowel voor individu als maatschappij zijn welzijn en gezondheid een belangrijk goed. Een goede gezondheid en welbevinden op fysiek, mentaal en sociaal vlak draagt bij tot het persoonlijk welzijn maar ook tot constructieve deelname aan de maatschappij. Gezondheid en welzijn zijn dus van maatschappelijk belang, eerder dan een louter individuele aangelegenheid. Als stad dragen we bij tot het bevorderen van de gezondheid van elke burger en het terugdringen van gezondheidsongelijkheid door acties binnen de gezondheidszorg en daarbuiten. Vanuit de regiefunctie binnen het lokaal sociaal beleid streeft de stad naar een gelijke gezondheidskansen voor elke inwoner en dit door middel van een persoonsgerichte, toegankelijke en kwaliteitsvolle zorg en ondersteuning. Om dit te bereiken hanteert de stad het principe van proportioneel universalisme en een geïntegreerde benadering van gezondheid en welzijn, waarbij samenwerking op eerstelijnszoneniveau en wijkgericht niveau centraal staat.

De stad streeft naar een goede afstemming tussen zorg- en welzijnsactoren op vlak van gezondheids promotie, preventie, curatie, rehabilitatie, begeleiding en ondersteuning.

Verder streeft de stad ernaar om leer-, woon- en werkplekken en gemeenschappen te creëren zodat elk kind, leerling, jongere en volwassene ten volle zijn capaciteiten kan ontwikkelen.

Afstemming, samenwerking en engagement over de beleidsdomeinen heen is hiervoor essentieel.

2HMS0902 – Seniorenzorg

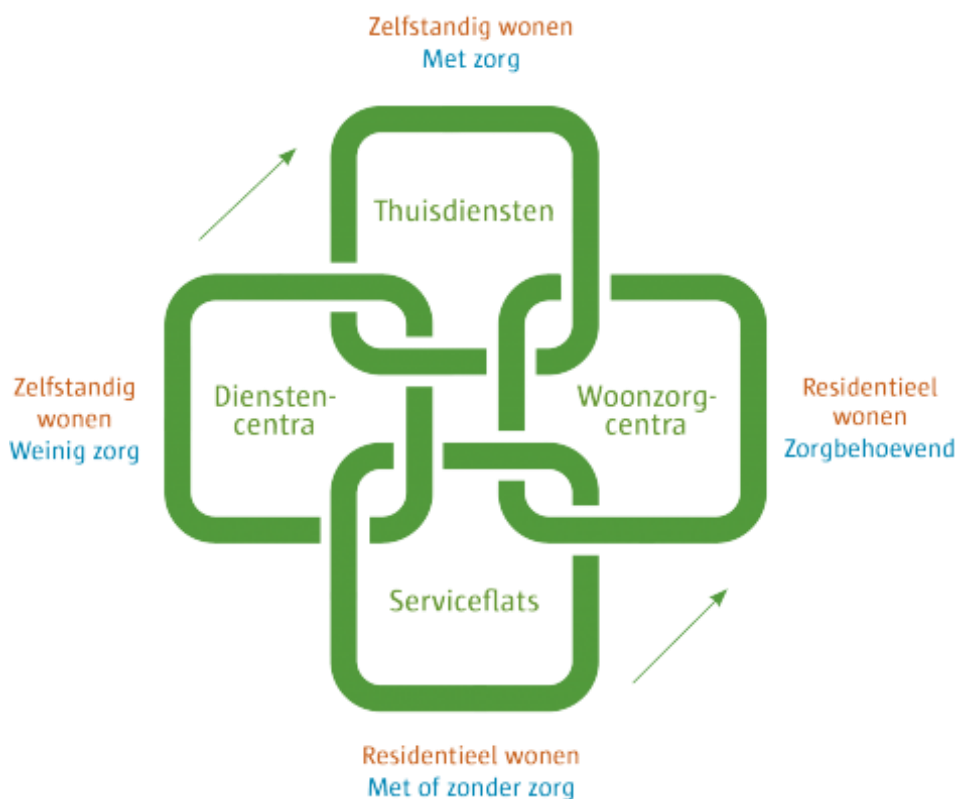
De stad Antwerpen heeft volgende punten uit het bestuursakkoord onder dit actieplan gebracht:

- Het streven naar een wooncarrière voor senioren, waarbij senioren zo lang mogelijk thuis kunnen wonen, daarna naar een serviceflat kunnen verhuizen en terecht kunnen in een kwaliteitsvol woonzorgcentrum;
- Extra aandacht voor diversiteit in woonzorgcentra;
- Mantelzorg kan belangrijk zijn voor alle ouderen, daarom zal Zorgbedrijf Antwerpen ook infosessies blijven organiseren;
- Elke cluster van assistentiewoningen beschikt over een lokaal dienstencentrum;
- Jeugdzorg voor gezinnen met kinderen tussen 0 en 12 jaar, wanneer de opvoeding voor ouder en/of kind dreigt vast te lopen, en voor jongeren tot 21 jaar in een verontrustende/problematische opvoedingssituatie of die een als misdrijf omschreven feit hebben gepleegd.

Met als visie “iedereen in Antwerpen, ook de hulpbehoevende, het recht om comfortabel leven te geven, biedt Zorgbedrijf Antwerpen aan huis en in de wijk of buurt alle diensten aan die een mens nodig heeft om zo aangenaam mogelijk zelfstandig te kunnen leven.”

Zorgbedrijf Antwerpen richt zich voornamelijk tot senioren: “we vullen de ontbrekende schakel(s) in zodat iedereen, aan een betaalbare prijs, de kans krijgt om comfortabel ouder te worden, en dit zowel thuis, in een serviceflat als in een woonzorgcentrum”.

De schakels waarbinnen de aangeboden diensten vallen zijn de volgende:



Via haar jeugdwerking richt Zorgbedrijf Antwerpen zich ook tot gezinnen met kinderen tussen 0 en 12 jaar wanneer de opvoeding voor ouder en/of kind dreigt vast te lopen, en ondersteunt jongeren tot 21 jaar in een verontrustende/problematische opvoedingssituatie of als jongeren een als misdrijf omschreven feit hebben gepleegd.

Met competent en gemotiveerd personeel, met een aanbod dat kwaliteit en vernieuwing vooropstelt en met een heldere prijzenpolitiek, streven we altijd naar diensten die het leven van onze klanten kwaliteitsvol maken en die ons bedrijf financieel gezond houden.

We trachten deze doelstellingen te bereiken door nadruk te leggen op waarden als:

- **Zonder onderscheid:** we hebben respect voor iedereen
- **Klantgericht:** we zijn er voor de klant die keuzevrijheid heeft in ons dienstenassortiment
- **Met hart en ziel:** we handelen met verstand, maar evengoed met gevoel
- **Middelenbewust:** we gaan doordacht om met geld, middelen en tijd

- **Samen:** we steken samen de handen uit de mouwen voor een goed resultaat
- **Integer:** we zijn correct en betrouwbaar
- **Professioneel:** we bewijzen het vertrouwen waard te zijn
- **Open:** we zeggen de dingen zoals ze zijn
- **Fier:** we zouden zelf iedereen doorverwijzen naar onze diensten
- **Ondernemend:** we onderzoeken, we overleggen, we beslissen en we realiseren

Door in onze dienstverlening steeds te vertrekken vanuit deze waarden, proberen we voor iedere klant een dienstenpakket aan te bieden op maat van zijn /haar behoeftes, een klimaat te creëren waarbinnen de klant zich thuis voelt en het comfortabel leven kan gegarandeerd en geoptimaliseerd worden op het ritme van elk individu.

2. AANGEPASTE FINANCIËLE NOTA

2.1. Het aangepast financieel doelstellingenplan (M1)

Het aangepast financieel doelstellingenplan (M1) geeft een overzicht van de middelen die per beleidsdoelstelling worden ingezet.

Schema M1: Financieel doelstellingenplan

	JR	JR	JR	AMJP	AMJP	AMJP
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Niet-prioritaire beleidsdoelstellingen	-3.906.456	-27.509.838	-4.354.812	-21.196.613	-2.764	451
Exploitatie						
Uitgaven	234.998.832	229.911.854	271.466.404	302.840.429	336.080.376	355.518.488
Ontvangsten	277.084.294	258.788.220	283.753.081	293.589.371	320.038.101	331.917.107
Saldo	42.085.462	28.876.366	12.286.677	-9.251.058	-16.042.275	-23.601.381
Investeringen						
Uitgaven	52.629.367	60.538.938	35.011.545	49.163.933	59.879.301	60.041.631
Ontvangsten	15.594.445	15.865.652	15.330.748	14.780.457	14.976.331	16.408.645
Saldo	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-34.383.476	-44.902.970	-43.632.986
Financiering						
Uitgaven	16.092.236	17.635.919	17.875.308	18.468.322	20.054.256	23.089.935
Ontvangsten	7.135.241	5.923.001	20.914.616	40.906.243	80.996.737	90.324.753
Saldo	-8.956.996	-11.712.919	3.039.308	22.437.921	60.942.481	67.234.818
Totalen	-3.906.456	-27.509.838	-4.354.812	-21.196.613	-2.764	451
Exploitatie						
Uitgaven	234.998.832	229.911.854	271.466.404	302.840.429	336.080.376	355.518.488
Ontvangsten	277.084.294	258.788.220	283.753.081	293.589.371	320.038.101	331.917.107
Saldo	42.085.462	28.876.366	12.286.677	-9.251.058	-16.042.275	-23.601.381
Investeringen						
Uitgaven	52.629.367	60.538.938	35.011.545	49.163.933	59.879.301	60.041.631
Ontvangsten	15.594.445	15.865.652	15.330.748	14.780.457	14.976.331	16.408.645
Saldo	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-34.383.476	-44.902.970	-43.632.986
Financiering						
Uitgaven	16.092.236	17.635.919	17.875.308	18.468.322	20.054.256	23.089.935
Ontvangsten	7.135.241	5.923.001	20.914.616	40.906.243	80.996.737	90.324.753
Saldo	-8.956.996	-11.712.919	3.039.308	22.437.921	60.942.481	67.234.818

2.2. De aangepaste staat van het financieel evenwicht (M2)

De aangepaste staat van het financieel evenwicht (M2) geeft weer op welke wijze Zorgbedrijf Antwerpen zowel op korte termijn als op lange termijn de in de (gewijzigde) strategische nota vermelde engagementen zal financieren.

Schema M2: Staat van het financieel evenwicht

Budgettair resultaat	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
I. Exploitatiesaldo (a-b)	42.085.462	28.876.366	12.286.677	-9.251.058	-16.042.275	-23.601.381	-27.998.836
a. Ontvangsten	277.084.294	258.788.220	283.753.081	293.589.371	320.038.101	331.917.107	342.679.650
b. Uitgaven	234.998.832	229.911.854	271.466.404	302.840.429	336.080.376	355.518.488	370.678.486
II. Investeringsaldo (a-b)	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-34.383.476	-44.902.970	-43.632.986	-44.461.458
a. Ontvangsten	15.594.445	15.865.652	15.330.748	14.780.457	14.976.331	16.408.645	20.114.060
b. Uitgaven	52.629.367	60.538.938	35.011.545	49.163.933	59.879.301	60.041.631	64.575.519
III. Saldo exploitatie en investeringen (I+II)	5.050.539	-15.796.920	-7.394.120	-43.634.534	-60.945.245	-67.234.367	-72.460.294
IV. Financieringsaldo (a-b)	-8.956.996	-11.712.919	3.039.308	22.437.921	60.942.481	67.234.818	72.459.684
a. Ontvangsten	7.135.241	5.923.001	20.914.616	40.906.243	80.996.737	90.324.753	97.412.225
b. Uitgaven	16.092.236	17.635.919	17.875.308	18.468.322	20.054.256	23.089.935	24.952.541
V. Budgettair resultaat van het boekjaar (III+IV)	-3.906.456	-27.509.838	-4.354.812	-21.196.613	-2.764	451	-610
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	72.204.830	68.298.374	40.788.536	36.433.724	15.237.111	15.234.347	15.234.798
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat (V+VI)	68.298.374	40.788.536	36.433.724	15.237.111	15.234.347	15.234.798	15.234.188
VIII. Onbeschikbare gelden	0	0	15.231.903	15.231.903	15.231.903	15.231.903	15.231.903
IX. Beschikbaar budgettair resultaat (VII-VIII)	68.298.374	40.788.536	21.201.821	5.208	2.444	2.895	2.285

Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
I. Exploitatiesaldo	42.085.462	28.876.366	12.286.677	-9.251.058	-16.042.275	-23.601.381	-27.998.836
II. Netto periodieke aflossingen	13.387.875	11.172.129	11.195.961	11.945.556	12.836.490	14.747.168	16.609.774
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	13.474.641	11.258.896	11.282.728	12.032.322	12.923.256	14.833.935	16.696.541
b. Periodieke terugvordering leningen	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767
III. Autofinancieringsmarge (I-II)	28.697.587	17.704.237	1.090.716	-21.196.614	-28.878.764	-38.348.549	-44.608.610

Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
I. Autofinancieringsmarge	28.697.587	17.704.237	1.090.716	-21.196.614	-28.878.764	-38.348.549	-44.608.610
II. Correctie op de periodieke aflossingen	-3.250.679	-4.741.230	-3.772.773	-3.259.435	-4.156.593	-7.114.371	-10.623.609
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	13.474.641	11.258.896	11.282.728	12.032.322	12.923.256	14.833.935	16.696.541
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	16.725.321	16.000.126	15.055.500	15.291.757	17.079.849	21.948.306	27.320.150
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge (I-II)	25.446.908	12.963.007	-2.682.057	-24.456.048	-33.035.357	-45.462.920	-55.232.219

2.2.1. Startpositie van het aangepast meerjarenplan

De startpositie voor het aangepast meerjarenplan 2020-2025 is het gecumuleerd budgettair resultaat 2019 op basis van de jaarrekening 2019, nl. 72.204.830 EUR.

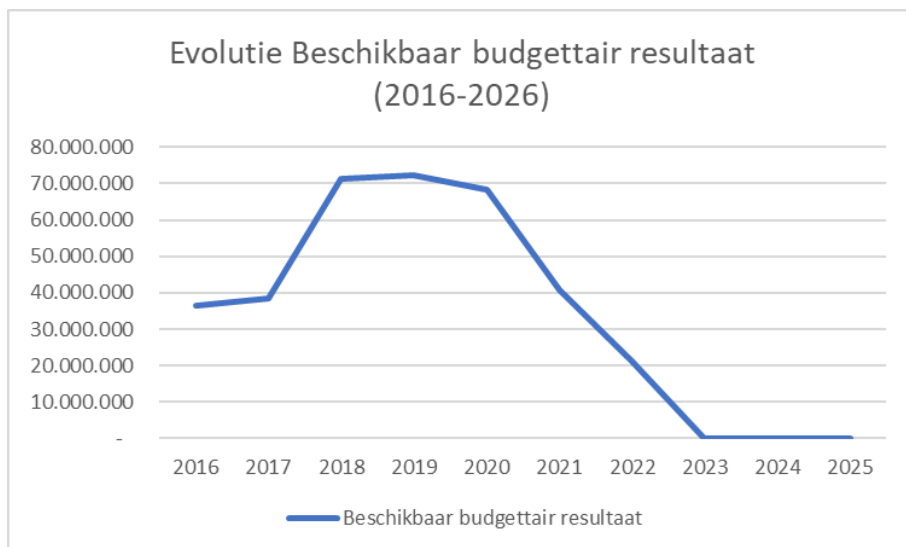
2.2.2. Evenwichtsvoorwaarden

2.2.2.1. Beschikbaar budgettair resultaat

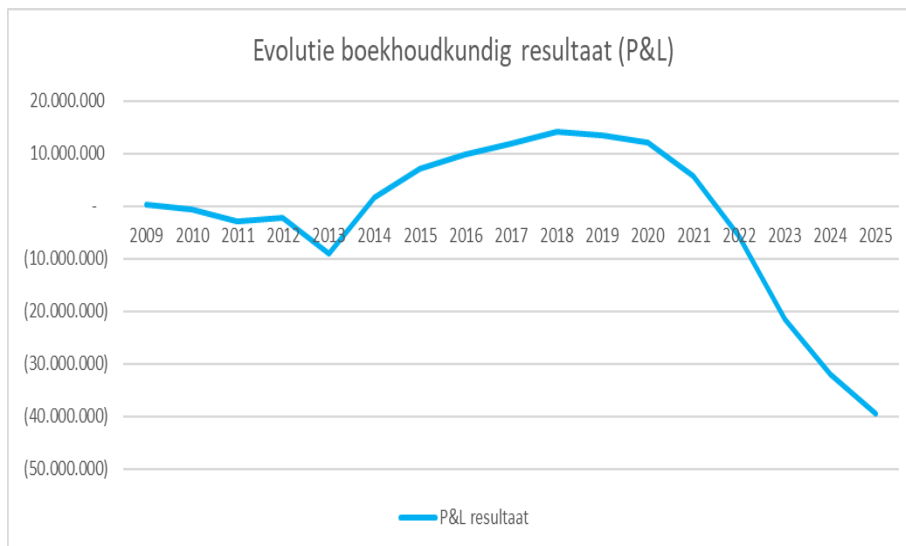
De **eerste** evenwichtsvoorwaarde van het aangepast meerjarenplan betreft een jaarlijks **positief beschikbaar resultaat**. Uit het schema Staat van het financieel evenwicht (M2) blijkt dat het beschikbaar budgettair resultaat elk jaar positief is.

Zorgbedrijf Antwerpen heeft voorgaande jaren telkens een positief exploitatieresultaat opgetekend, wat ook bijgedragen heeft zowel in financiële versterking van ZBA als het dragen van een gedeelte door dotatie niet gedekte kost van niet marktconforme diensten. Vanaf heden is er geen financiële ruimte om de niet gedekte kost van de niet-marktconforme diensten te dragen (met name het tekort tussen dotatie en de kosten van de niet-marktconforme diensten). De gecumuleerde marge bij aanvang van de legislatuur die versterkt werd in 2020 zal in 2021 en 2023 volledig aangewend zijn om de tekorten van de niet marktconforme diensten te financieren. Door de hoge inflatie, ingezet vanaf jaar 2021 bedragen kost van de niet-marktconforme diensten voor periode 2023-2025 cumulatief 213.857.697 EUR terwijl de exploitatiedotatie cumulatief op 101.834.890 EUR ofwel een tekort van 112.022.807EUR. Een tekort dat Zorgbedrijf Antwerpen financieel niet kan dragen. De stad draagt dit grotendeels via een gecommitteerde kredietfaciliteit van 70 mio EUR (collegebeslissing 10/02/2023 2023_CBS_0831). De enige methode in de huidige context waarin geen beleidsbepalende beslissingen genomen kunnen worden, is om in 2026 een lening aan te gaan om de tekorten van de niet marktconforme diensten te financieren. Op het huidige balanstotaal van het zorgbedrijf Antwerpen bedraagt deze amper 2% wat bij de huidige solvabiliteit geen probleem is. Juridische vervelling om groei mogelijk te maken waren de maatregelen om financieel Zorgbedrijf Antwerpen te versterken. Enerzijds zou door groei de overheadkosten dalen en leverancierscontracten verbeteren, anderzijds zou door de juridische structuur voor 2/3^{de} van de medewerkers de patronale loonkost van 31,5% naar 25% dalen. Door het uitblijven van de juridische vervelling worden groei en bijkomend positief exploitatieresultaat niet gerealiseerd om het tekort tussen de exploitatiedotatie en de kost niet-marktconforme diensten te dekken.

Zie onderstaande grafiek voor de evolutie van het beschikbaar budgettair resultaat voor de periode 2016 tot en met 2025.



Bijkomend geven we de evolutie van het boekhoudkundig resultaat volgens de algemene boekhouding weer. Waaruit blijkt dat vanaf 2022 het boekhoudkundig resultaat negatief zal zijn. Zorgbedrijf Antwerpen zal vanaf dan jaarlijks een boekhoudkundig verlies dienen te dragen.



2.2.2.2. Autofinancieringsmarge

De **tweede** evenwichtsvoorwaarde van het aangepast meerjarenplan is een positieve **autofinancieringsmarge** in het laatste jaar van het aangepast meerjarenplan. Dit is voor Welzijnsverenigingen, zoals Zorgbedrijf Antwerpen, echter geen verplichting. Zorgbedrijf Antwerpen heeft vanaf 2023 een negatieve autofinancieringsmarge van 21.196.614 euro en deze verslechtert elk jaar tot een negatieve autofinancieringsmarge van 38.348.549 euro in 2025.

Doordat voor alle zorgorganisaties de marge zakt en bovendien de exploitatiedotatie vanuit Stad Antwerpen stelselmatig verder daalt, heeft Zorgbedrijf Antwerpen niet meer de mogelijkheid om de financieringen met het exploitatiesaldo terug te betalen. Ze dient niet alleen een beroep te doen op de middelen die ze in het verleden heeft opgebouwd, maar dient ook bijkomende financieringen aan te gaan om de meerkost van de niet-marktconforme diensten te financieren waardoor hier een domino-effect optreedt. Stad Antwerpen lost dit op door een gecommiteerde kredietfaciliteit te geven aan Zorgbedrijf Antwerpen, zie hiervoor het collegebesluit van 10 februari 2023 (2023_CBS_00831).

Bijkomend bij de autofinancieringsmarge wordt vanaf 2020 ook de **gecorrigeerde autofinancieringsmarge** berekend. Dit geeft aan in welke mate het bestuur in staat is om zijn schulden af te lossen als alle openstaande schulden (inclusief via alternatieve financieringsvormen, zoals korte termijn financiering of financieringen waarbij het kapitaal op de eindvervaldag wordt terugbetaald) aan dezelfde looptijd worden afgelost. Er wordt dan rekening gehouden met 8% van de openstaande schuld (of een gemiddelde looptijd van 12,5 jaar). Bij Zorgbedrijf Antwerpen hebben de financieringen een looptijd van gemiddeld 20 jaar voor onze investeringen in vastgoedontwikkeling. Daarbij beogen we een terugverdiendtijd van 20 jaar. Bij de gecorrigeerde autofinancieringsmarge wordt niet op dezelfde wijze rekening gehouden met opgenomen leningen. Hierdoor heeft Zorgbedrijf Antwerpen, naast een negatieve autofinancieringsmarge vanaf 2023, reeds vanaf 2022 een negatieve gecorrigeerde autofinancieringsmarge.

2.3. Het aangepast overzicht van de kredieten (M3)

Het overzicht van de kredieten wordt per budgettaire entiteit weergegeven, d.i. Zorgbedrijf Antwerpen.

Schema M3: Overzicht van de kredieten

	2020		2021		2022	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten Zorgbedrijf Antwerpen						
Exploitatie	234.998.832	277.084.294	229.911.854	258.788.220	264.197.343	264.203.375
Investerings	52.629.367	15.594.445	60.538.938	15.865.652	50.081.776	15.637.402
Financiering	16.092.236	7.135.241	17.635.919	5.923.001	16.828.394	25.590.767
Leningen en leasings	16.092.236	7.027.299	17.635.919	5.828.100	16.828.394	25.504.000
Toegestane leningen en betalingsuitstel		86.767		86.767		86.767
Overige financieringstransacties		21.175		8.134		

	2023		2024		2025	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten Zorgbedrijf Antwerpen						
Exploitatie	302.840.429	293.589.371	336.080.376	320.038.101	355.518.488	331.917.107
Investerings	49.163.933	14.780.457	59.879.301	14.976.331	60.041.631	16.408.645
Financiering	18.468.322	40.906.243	20.054.256	80.996.737	23.089.935	90.324.753
Leningen en leasings	18.468.322	40.819.476	20.054.256	80.909.970	23.089.935	90.237.986
Toegestane leningen en betalingsuitstel		86.767		86.767		86.767
Overige financieringstransacties						

3. AANGEPASTE TOELICHTING BIJ HET MEERJARENPLAN

3.1. Aangepast overzicht van de ontvangsten en uitgaven naar functionele aard (T1)

Onderstaande schema T1 geeft de voorziene uitgaven en ontvangsten weer per beleidsdomein.

Schema T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

	JR 2020	JR 2021	JR 2022	AMJP 2023	AMJP 2024	AMJP 2025
Algemene financiering	-6.639.959	-8.744.865	5.882.931	24.668.871	60.036.373	64.767.862
Exploitatie						
Uitgaven	15.339.263	10.510.242	14.073.454	21.971.042	26.398.045	29.749.663
Ontvangsten	17.764.241	13.573.196	17.003.176	24.288.759	25.578.703	27.369.474
Saldo	2.424.978	3.062.954	2.929.722	2.317.717	-819.342	-2.380.189
Investerings						
Uitgaven						
Ontvangsten						
Saldo						
Financiering						
Uitgaven	16.092.236	17.635.919	17.875.308	18.468.322	20.054.256	23.089.935
Ontvangsten	7.027.299	5.828.100	20.828.516	40.819.476	80.909.970	90.237.986
Saldo	-9.064.938	-11.807.819	2.953.208	22.351.154	60.855.714	67.148.052
Beleidsdomein Harmonieuze Stad	2.733.503	-18.764.973	-10.237.742	-45.865.484	-60.039.137	-64.767.411
Exploitatie						
Uitgaven	219.659.570	219.401.613	257.392.950	280.869.387	309.682.331	325.768.825
Ontvangsten	259.320.053	245.215.024	266.749.905	269.300.612	294.459.398	304.547.634
Saldo	39.660.483	25.813.412	9.356.954	-11.568.775	-15.222.933	-21.221.191
Investerings						
Uitgaven	52.629.367	60.538.938	35.011.545	49.163.933	59.879.301	60.041.631
Ontvangsten	15.594.445	15.865.652	15.330.748	14.780.457	14.976.331	16.408.645
Saldo	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-34.383.476	-44.902.970	-43.632.986
Financiering						
Uitgaven						
Ontvangsten	107.942	94.901	86.100	86.767	86.767	86.767
Saldo	107.942	94.901	86.100	86.767	86.767	86.767
TOTALEN	-3.906.456	-27.509.838	-4.354.812	-21.196.613	-2.764	451
Exploitatie						
Uitgaven	234.998.832	229.911.854	271.466.404	302.840.429	336.080.376	355.518.488
Ontvangsten	277.084.294	258.788.220	283.753.081	293.589.371	320.038.101	331.917.107
Saldo	42.085.462	28.876.366	12.286.677	-9.251.058	-16.042.275	-23.601.381
Investerings						
Uitgaven	52.629.367	60.538.938	35.011.545	49.163.933	59.879.301	60.041.631
Ontvangsten	15.594.445	15.865.652	15.330.748	14.780.457	14.976.331	16.408.645
Saldo	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-34.383.476	-44.902.970	-43.632.986
Financiering						
Uitgaven	16.092.236	17.635.919	17.875.308	18.468.322	20.054.256	23.089.935
Ontvangsten	7.135.241	5.923.001	20.914.616	40.906.243	80.996.737	90.324.753
Saldo	-8.956.996	-11.712.919	3.039.308	22.437.921	60.942.481	67.234.818

Voor de wettelijke rapportering wordt in bovenstaand schema rekening gehouden met enerzijds het verplichte beleidsdomein Algemene Financiering en anderzijds het beleidsdomein Harmonieuze Stad.

Omwille van transparantie tussen marktconforme en niet-marktconforme diensten van Zorgbedrijf Antwerpen wordt het schema T1 eveneens opgemaakt volgens dit stramien. Zie hieronder voor dit aangepast T1 schema.

Schema T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

	JR	JR	JR	AMJP	AMJP	AMJP
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Algemene financiering: TOTAAL	-6.639.959	-8.744.865	5.882.931			
Exploitatie						
Uitgaven	15.339.263	10.510.242	14.073.454			
Ontvangsten	17.764.241	13.573.196	17.003.176			
Saldo	2.424.978	3.062.954	2.929.722			
Investerings						
Uitgaven						
Ontvangsten						
Saldo						
Financiering						
Uitgaven	16.092.236	17.635.919	17.875.308			
Ontvangsten	7.027.299	5.828.100	20.828.516			
Saldo	-9.064.938	-11.807.819	2.953.208			
Algemene financiering: Marktconforme Dienstverlening				25.535.018	33.209.395	28.224.233
Exploitatie						
Uitgaven				1.835.890	3.790.084	5.594.592
Ontvangsten				5.019.754	5.019.765	5.019.774
Saldo				3.183.864	1.229.681	-574.818
Investerings						
Uitgaven						
Ontvangsten						
Saldo						
Financiering						
Uitgaven				18.468.322	20.054.256	23.089.935
Ontvangsten				40.819.476	52.033.970	51.888.986
Saldo				22.351.154	31.979.714	28.799.052
Beleidsdomein Harmonieuze Stad: Marktconforme dienstverlening	2.733.503	-18.764.973	-10.237.742	-15.884.660	-24.252.696	-23.232.410
Exploitatie						
Uitgaven	219.659.570	219.401.613	257.392.950	247.932.866	277.030.500	293.150.772
Ontvangsten	259.320.053	245.215.024	266.749.905	266.344.915	297.594.008	313.464.582
Saldo	39.660.483	25.813.412	9.356.954	18.412.049	20.563.508	20.313.809
Investerings						
Uitgaven	52.629.367	60.538.938	35.011.545	34.383.476	47.944.645	46.674.661
Ontvangsten	15.594.445	15.865.652	15.330.748		3.041.675	3.041.675
Saldo	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-34.383.476	-44.902.970	-43.632.986
Financiering						
Uitgaven		0				
Ontvangsten	107.942	94.901	86.100	86.767	86.767	86.767
Saldo	107.942	94.901	86.100	86.767	86.767	86.767
Totaal Marktconforme dienstverlening				9.650.358	8.956.699	4.991.823
Exploitatie						
Uitgaven				249.768.756	280.820.584	298.745.364
Ontvangsten				271.364.669	302.613.773	318.484.355
Saldo				21.595.914	21.793.189	19.738.991
Investerings						
Uitgaven				34.383.476	47.944.645	46.674.661
Ontvangsten					3.041.675	3.041.675
Saldo				-34.383.476	-44.902.970	-43.632.986
Financiering						
Uitgaven				18.468.322	20.054.256	23.089.935
Ontvangsten				40.906.243	52.120.737	51.975.753
Saldo				22.437.921	32.066.481	28.885.818

	JR	JR	JR	AMJP	AMJP	AMJP
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Algemene financiering: Niet-Marktconforme						
Dienstverlening				-866.147	26.826.977	36.543.629
Exploitatie						
Uitgaven				20.135.152	22.607.961	24.155.071
Ontvangsten				19.269.005	20.558.938	22.349.700
Saldo				-866.147	-2.049.023	-1.805.371
Investeringen						
Uitgaven						
Ontvangsten						
Saldo						
Financiering						
Uitgaven						
Ontvangsten					28.876.000	38.349.000
Saldo					28.876.000	38.349.000
Beleidsdomein Harmonieuze Stad: Niet-Marktconforme dienstverlening				-29.980.824	-35.786.441	-41.535.001
Exploitatie						
Uitgaven				32.936.521	32.651.831	32.618.053
Ontvangsten				2.955.697	-3.134.610	-8.916.948
Saldo				-29.980.824	-35.786.441	-41.535.001
Investeringen						
Uitgaven				14.780.457	11.934.656	13.366.970
Ontvangsten				14.780.457	11.934.656	13.366.970
Saldo						
Financiering						
Uitgaven						
Ontvangsten						
Saldo						
Totaal Niet-Marktconforme dienstverlening				-30.846.972	-8.959.463	-4.991.372
Exploitatie						
Uitgaven				53.071.673	55.259.791	56.773.124
Ontvangsten				22.224.702	17.424.328	13.432.752
Saldo				-30.846.972	-37.835.463	-43.340.372
Investeringen						
Uitgaven				14.780.457	11.934.656	13.366.970
Ontvangsten				14.780.457	11.934.656	13.366.970
Saldo						
Financiering						
Uitgaven						
Ontvangsten					28.876.000	38.349.000
Saldo					28.876.000	38.349.000
TOTALEN	-3.906.456	-27.509.838	-4.354.812	-21.196.613	-2.764	451
Exploitatie						
Uitgaven	234.998.832	229.911.854	271.466.404	302.840.429	336.080.376	355.518.488
Ontvangsten	277.084.294	258.788.220	283.753.081	293.589.371	320.038.101	331.917.107
Saldo	42.085.462	28.876.366	12.286.677	-9.251.058	-16.042.275	-23.601.381
Investeringen						
Uitgaven	52.629.367	60.538.938	35.011.545	49.163.933	59.879.301	60.041.631
Ontvangsten	15.594.445	15.865.652	15.330.748	14.780.457	14.976.331	16.408.645
Saldo	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-34.383.476	-44.902.970	-43.632.986
Financiering						
Uitgaven	16.092.236	17.635.919	17.875.308	18.468.322	20.054.256	23.089.935
Ontvangsten	7.135.241	5.923.001	20.914.616	40.906.243	80.996.737	90.324.753
Saldo	-8.956.996	-11.712.919	3.039.308	22.437.921	60.942.481	67.234.818

3.2. Aangepast overzicht van de ontvangsten en uitgaven naar economische aard (T2)

Het onderstaande schema T2 geeft de voorziene uitgaven en ontvangsten weer per rubriek.

Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

	JR	JR	JR	AMJP	AMJP	AMJP	AMJP
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
I. Exploitatie-uitgaven							
A. Operationele uitgaven	232.497.105	227.959.040	269.392.875	300.227.387	330.333.734	348.213.450	361.482.380
1. Goederen en diensten	52.854.966	55.764.371	80.245.327	78.453.440	86.311.698	89.837.156	91.526.802
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	178.646.288	171.427.081	187.561.636	221.057.993	243.268.256	257.597.146	269.156.646
a. Politiek personeel							
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	48.334.549	41.352.943	41.971.982	60.516.272	59.973.953	64.376.427	67.590.042
c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	123.846.326	124.195.649	139.460.761	151.907.140	174.309.760	183.758.206	191.704.047
d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur							
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden							
f. Andere personeelskosten	6.465.413	5.878.489	6.128.894	8.634.581	8.984.543	9.462.513	9.862.557
g. Pensioenen							
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.							
4. Toegestane werkingsubsidies							
5. Andere operationele uitgaven	995.851	767.588	1.585.913	715.953	753.780	779.148	798.933
B. Financiële uitgaven	2.501.727	1.952.814	2.073.528	2.613.042	5.746.641	7.305.038	9.196.105
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	2.073.277	1.800.712	1.683.554	2.266.048	5.385.818	6.934.182	8.817.305
- aan financiële instellingen			80.422	856.042	1.843.716	3.543.757	5.637.709
- aan andere entiteiten	2.073.277	1.800.712	1.603.132	1.410.005	3.542.102	3.390.426	3.179.596
2. Andere financiële uitgaven	428.450	152.102	389.974	346.995	360.823	370.855	378.801
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar							
II. Exploitatieontvangsten							
A. Operationele ontvangsten	276.972.263	258.697.435	283.698.116	293.589.008	320.037.727	331.916.725	342.679.260
1. Ontvangsten uit de werking	159.173.633	149.602.068	165.235.213	177.857.414	201.766.078	212.603.874	220.972.149
2. Fiscale ontvangsten en boetes							
a. Aanvullende belastingen							
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing							
- Aanvullende belasting op de personenbelasting							
- Andere aanvullende belastingen							
b. Andere belastingen en boetes							
3. Werkingsubsidies	113.126.330	104.886.714	116.192.308	114.718.014	116.763.843	117.748.512	120.093.751
a. Algemene werkingsubsidies	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391
- Gemeentefonds							
- Andere algemene werkingsubsidies	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391
- van de federale overheid							
- van de Vlaamse overheid	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391	5.019.391
- van de provincie							
- van de gemeente							
- van het OCMW							
- van andere entiteiten							
b. Specifieke werkingsubsidies	108.106.939	99.867.323	111.172.917	109.698.622	111.744.452	112.729.120	115.074.359
- van de federale overheid							
- van de Vlaamse overheid	60.695.861	56.325.508	65.851.015	53.052.439	57.037.983	60.069.240	62.901.438
- van de provincie							
- van de gemeente	47.411.078	43.541.815	45.321.902	56.646.183	54.706.469	52.659.881	52.172.921
- van het OCMW							
- van andere entiteiten							
4. Recuperatie individuele hulpverlening	4.672.300	4.208.654	2.270.594	1.013.581	1.507.807	1.564.340	1.613.360
5. Andere operationele ontvangsten							
B. Financiële ontvangsten	112.031	90.785	54.965	363	374	382	390
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar							
III. Exploitatiesaldo	42.085.462	28.876.366	12.286.677	-9.251.058	-16.042.275	-23.601.381	-27.998.836

	JR	JR	JR	AMJP	AMJP	AMJP	AMJP
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
I. Investeringsuitgaven							
A. Investeren in financiële vaste activa	89.276	89.517	89.276	89.276	89.276	89.276	89.276
1. Extern verzelfstandigde agentschappen							
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten							
3. OCMW-verenigingen							
4. Andere financiële vaste activa	89.276	89.517	89.276	89.276	89.276	89.276	89.276
B. Investeren in materiële vaste activa	50.433.919	58.962.901	33.435.254	47.109.657	57.636.582	57.695.546	62.141.418
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	50.326.013	58.875.930	33.322.478	47.109.657	57.636.582	57.695.546	62.141.418
a. Terreinen en gebouwen	47.102.390	56.841.452	29.769.320	39.205.000	48.970.000	48.855.500	53.043.500
b. Wegen en andere infrastructuur							
c. Roerende goederen	3.223.623	2.034.479	3.553.158	7.904.657	8.666.582	8.840.046	9.097.918
d. Leasing en soortgelijke rechten							
e. Erfgoed							
2. Andere materiële vaste activa	107.906	86.971	112.775				
a. Onroerende goederen							
b. Roerende goederen	107.906	86.971	112.775				
C. Investeren in immateriële vaste activa	2.106.173	1.486.520	1.487.015	1.965.000	2.153.444	2.256.809	2.344.824
D. Toegestane investeringssubsidies							
- 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 begunstigden							
II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
A. Verkoop van financiële vaste activa							
1. Extern verzelfstandigde agentschappen							
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten							
3. OCMW-verenigingen							
4. Andere financiële vaste activa							
B. Verkoop van materiële vaste activa	1.000.000	941.436					
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa							
a. Terreinen en gebouwen							
b. Wegen en andere infrastructuur							
c. Roerende goederen							
d. Leasing en soortgelijke rechten							
e. Erfgoed							
2. Andere materiële vaste activa	1.000.000	941.436					
a. Onroerende goederen	1.000.000	941.436					
b. Roerende goederen							
C. Verkoop van immateriële vaste activa							
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	14.594.445	14.924.216	15.330.748	14.780.457	14.976.331	16.408.645	20.114.060
- van de federale overheid							
- van de Vlaamse overheid		-17.438	787.402		3.041.675	3.041.675	1.520.837
- van de provincie							
- van de gemeente	14.588.558	14.941.654	14.543.346	14.780.457	11.934.656	13.366.970	18.593.223
- van het OCMW							
- van andere entiteiten	5.887						
III. Investeringsaldo	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-34.383.476	-44.902.970	-43.632.986	-44.461.458

	JR	JR	JR	AMJP	AMJP	AMJP	AMJP
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
I. Financieringsuitgaven							
A. Vereffening van financiële schulden	16.092.236	17.635.919	17.875.308	18.468.322	20.054.256	23.089.935	24.952.541
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	13.474.641	11.258.896	11.282.728	12.032.322	12.923.256	14.833.935	16.696.541
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	2.617.595	6.377.024	6.592.580	6.436.000	7.131.000	8.256.000	8.256.000
B. Vereffening van niet-financiële schulden							
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel							
1. Toegestane leningen							
- 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 erediens							
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen							
- aan andere begunstigden							
2. Toegestaan betalingsuitstel							
D. Vooruitbetalingen							
E. Kapitaalsverminderingen							
II. Financieringsontvangsten							
A. Aangaan van financiële schulden	7.027.299	5.828.100	20.828.516	40.819.476	80.909.970	90.237.986	97.325.458
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen			10.000.000	24.466.809	30.695.637	44.981.986	83.069.458
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	7.027.299	5.828.100	10.828.516	16.352.667	50.214.333	45.256.000	14.256.000
B. Aangaan van niet-financiële schulden	21.175	8.134	-667				
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	86.767	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	86.767
a. Periodieke terugvorderingen	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767
b. Niet-periodieke terugvorderingen							
2. Vereffening van betalingsuitstel							
D. Vereffening van vooruitbetalingen							
E. Kapitaalsvermeerderingen							
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten of aan de verwerving van vaste activa							
III. Financieringssaldo	-8.956.996	-11.712.919	3.039.308	22.437.921	60.942.481	67.234.818	72.459.684
Budgetair resultaat van het boekjaar	-3.906.456	-27.509.838	-4.354.812	-21.196.613	-2.764	451	-610

3.3. Overzicht van de investeringen – per prioritaire actie/actieplan (T3)

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

3.4. Evolutie van de financiële schulden (T4)

Dit rapport geeft zowel de evolutie op korte termijn als lange termijn weer van de financiële schulden. Het vormt ook de basis voor het berekenen van de gecorrigeerde autofinancieringsmarge.

Het bedrag dat werd opgenomen onder 1. Financiële schulden op 1 januari 2020 is het bedrag aan financiële schulden per 31 december 2019 in de jaarrekening van 2019.

Schema T4: Evolutie van de financiële schulden

	JR	JR	JR	AMJP	AMJP	AMJP	AMJP
Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
A. Financiële schulden op lange termijn	188.742.676	177.369.357	179.726.308	205.965.370	265.280.738	330.586.895	401.736.740
1. Financiële schulden op 1 januari	195.591.868	188.742.676	177.369.357	179.726.308	205.965.370	265.280.738	330.586.895
2. Nieuwe leningen	7.027.299	5.828.100	20.828.516	40.819.476	80.909.970	90.237.986	97.325.458
3. Aflossingen	-2.617.595	-6.377.024	-6.592.580	-6.436.000	-7.131.000	-8.256.000	-8.256.000
4. Overboekingen	-11.258.896	-10.824.394	-11.878.985	-8.144.414	-14.463.601	-16.675.829	-17.919.614
5. Andere mutaties	0	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	7.532.744	9.073.089	10.914.983	12.138.056
1. Financiële schulden op 1 januari	13.474.641	11.258.896	10.824.394	11.420.652	7.532.744	9.073.089	10.914.983
2. Aflossingen	-13.474.641	-11.258.896	-11.282.728	-12.032.322	-12.923.256	-14.833.935	-16.696.541
3. Overboekingen	11.258.896	10.824.394	11.878.985	8.144.414	14.463.601	16.675.829	17.919.614
4. Andere mutaties	0	0	0	0	0	0	0
C. Financiële schulden op korte termijn	0	0	0	0	0	0	0
Totaal financiële schulden	200.001.571	188.193.752	191.146.960	213.498.114	274.353.827	341.501.879	413.874.796

Bovenstaand schema toont ook aan dat de covid-jaren de schuldgraad niet beïnvloedde noch de energiecrisis van 2022. De reden is de inflatie van kosten voor niet markconforme diensten gecombineerd met dalende dotatie.

Uit de bovenstaande tabel wordt zichtbaar dat Zorgbedrijf Antwerpen bijkomende financiering dient aan te gaan, aangezien de financiële schulden stijgen vanaf 2023. Dit is te verklaren doordat Zorgbedrijf Antwerpen ook voor de meerkost van de niet-marktconforme diensten financiering dient aan te gaan. Echter deze blijft ontoereikend om voldoende werkkapitaal te behouden. Stad Antwerpen lost dit op met een gecommitteerde kredietfaciliteit ter beschikking te stellen aan Zorgbedrijf Antwerpen (zie het collegebesluit 10 februari 2023, 2023_CBS_00831).

De financiële schulden bestaan uit doorgeefleningen via OCMW/Stad Antwerpen, financiering via financiële instellingen, woonrechtcertificaten en overige leningen (bv. erfpacht). We verwijzen naar 3.6.2. voor verdere toelichting.

3.5. Financiële risico's

We vermelden in dit punt de financiële risico's waarmee rekening moet gehouden worden bij het aangepast meerjarenplan 2020-2025 van Zorgbedrijf Antwerpen.

- 1) De exploitatiedotatie vanuit Stad Antwerpen daalt elk jaar stelselmatig. Dit zorgt ervoor dat de kost van de niet-marktconforme diensten nog ontoereikender wordt. Zorgbedrijf Antwerpen dient naast het exploitatiesaldo uit marktconforme diensten ook externe financiering aan te spreken om de kost van de niet-marktconforme diensten te financieren. Door dit toenemende tekort van kost van niet-marktconforme diensten, heeft Zorgbedrijf Antwerpen bijkomende financiering nodig. Stad Antwerpen heeft hiervoor een kredietfaciliteit gecommiteerd van 70 miljoen euro. Deze is reeds ontoereikend om een evenwicht te hebben en komt nog meer onder druk te staan indien onderstaande risico's verder tot uiting komen.
- 2) Niet alleen daalt de exploitatiedotatie stelselmatig, financieel impact is enerzijds de daling van exploitatiedotatie maar ook de gemiste inflatie op exploitatiedotatie. Inflatoire omgeving versterkt deze daling. In combinatie met toenemende kosten van niet-marktconforme diensten omwille van inflatie neemt de kloof tussen kosten van niet-marktconforme diensten en exploitatie dotatie steeds meer toe wat in een toenemend tekort van exploitatiesaldo leidt.
- 3) Er is een risico op wijzigingen in de financiering van de gezondheidssectoren waarin Zorgbedrijf Antwerpen 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 (bv. VIA-akkoorden en IFIC).
- 4) De regelgeving en de financiering van de profit, non profit en publieke activiteit in de gezondheidszorg loopt steeds verder uit elkaar. Zorgbedrijf Antwerpen wil klaar zijn voor de toekomst. Tot op heden zijn er echter nog geen rechtsgeldige beslissingen om een juridische herstructurering door te voeren of een externe partner te betrekken.
- 5) Zorgbedrijf Antwerpen heeft qua investeringen enkel de investeringen die gecontracteerd of principieel goedgekeurd zijn door de Raad van Bestuur toegevoegd in het aangepast meerjarenplan. Omwille van de ouderdom van de gebouwen in het patrimonium van Zorgbedrijf Antwerpen dringt een adequaat investeringsplan zich op. Als blijkt dat er bijkomende investeringen nodig zijn omwille van bijvoorbeeld nieuwe regelgeving (in bv. duurzaamheid en brandveiligheid) en het behoud van erkenningen dan is er een financieel risico dat het vooropgestelde aangepaste meerjarenplan 2020-2025 niet gehaald wordt.

Naast de investeringsnood voor instandhouding en voldoen aan wijzigende wet- en regelgeving heeft de ontwikkeling van de bouwindex een belangrijke impact aan gebouw gerelateerde uitgaven.

- 6) Er is asynchrone inflatie. Zorgbedrijf Antwerpen is voor verschillende activiteiten (bv. woonzorgcentra, dagverzorgingscentra en assistentiewoningen) gebonden aan de bepalingen vanuit Vlaanderen omtrent het tijdstip waarop de prijzen naar de klanten toe geïndexeerd mogen worden. Naast het tijdsverschil van kosten die eerder toenemen dan de opbrengsten gebonden aan de consumptie index, hebben de hoge ontwikkeling van de voedingsindex, de bouwindex en de onzekerheden omwille van energiekosten een belangrijk financieel impact op Zorgbedrijf Antwerpen.
- 7) COVID-19 heeft binnen Zorgbedrijf Antwerpen net als andere organisaties binnen de gezondheidszorg een grote impact gehad. In de dagelijkse werking leidde dit niet alleen tot meer uitgaven (bv. beschermingsmateriaal voor klanten en medewerkers), maar ook tot minder ontvangsten (bv. lagere bezetting in de woonzorgcentra en dienstencentra die tijdelijk gesloten zijn). Zorgbedrijf Antwerpen heeft getracht optimaal gebruik te maken van de compensatiemaatregelen die vanuit de overheid gegeven werden. In de projecten van Vastgoedontwikkeling zorgde COVID-19 voor een verschuiving in de tijd. Aan dienstencentra gerelateerde horeca-activiteiten zijn nog niet hersteld naar pré-Covid situatie.
- 8) Op dit moment is er geen beslissing om de juridische structuur van Zorgbedrijf Antwerpen te wijzigen. Hoe langer deze beslissing naar de toekomst verschoven hoe groter de negatieve effecten zullen zijn op de financiële toestand van Zorgbedrijf Antwerpen. Vanaf 2024 zal Zorgbedrijf Antwerpen slecht scoren op liquiditeit, rentabiliteit en solvabiliteit. In het MJP was echter gerekend op groei, maar ook op het verminderen van de patronale lasten.
- 9) Zorgbedrijf Antwerpen wordt geconfronteerd met het niet kunnen invullen van vacatures wegens krapte op de arbeidsmarkt en het uitblijven van de beslissing van de juridische structuur van Zorgbedrijf Antwerpen. Zorgbedrijf Antwerpen dient daardoor haar werking in de woonzorgcentra te herschikken (bv. opschorten van de werking van afdelingen met behoud van erkenningen). Er ontstaan daarom terug wachtlijsten in de woonzorgcentra als ook in de thuiszorgdiensten. Zorgbedrijf Antwerpen dient extra beroep te doen op uitzendkrachten (vnl. verpleegkundigen) die veel duurder zijn dan reguliere medewerkers. Bijkomend wordt Zorgbedrijf Antwerpen geconfronteerd met een sterk verminderde toestroom van artikel 60 tewerkgestelden vanuit OCMW Antwerpen. Dit zorgt ervoor dat Zorgbedrijf Antwerpen er extra reguliere medewerkers heeft moeten aannemen.

- 10) 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 20 jaar aan een rentevoet van 6%. Op datum van vandaag zijn de rentevoeten boven 4%.
- 11) Zorgbedrijf Antwerpen werd eind 2022 geconfronteerd met een cyberaanval. Deze cyberaanval vond plaats binnen Digipolis Antwerpen. Dit is één van de IT-leveranciers van het zorgbedrijf. Zorgbedrijf Antwerpen maakt intern kosten om enerzijds te herstellen van de cyberaanval en anderzijds om de cybersecurity verder te verhogen. Zorgbedrijf Antwerpen ondervindt vandaag nog steeds hinder en kosten van de cyberaanval. De stad noch Digipolis komen op heden tussen in deze kosten. Wel heeft de stad middelen voorzien zodat in de toekomst de beveiliging kan versterkt worden. Voor het zorgbedrijf verlopen die via de dotatie (supra). Digipolis kan op heden ook geen kostenplaatje in beeld brengen inzake haar werking. Daarnaast werd heel 2023 gekampt met gebrekkige data om te monitoren en bij te sturen in de operationele werking. Eind 2023 is dit volledig hersteld.
- 12) Zorgbedrijf Antwerpen verzorgt op vraag van Stad Antwerpen talloze activiteiten die in het aangepast meerjarenplan niet gekwantificeerd worden. Het gaat hierbij over bv. het openstellen van dienstencentra en woonzorgcentra voor COVID-19 vaccinatie en verkiezingen, de mogelijkheid dat bewoners van Stad Antwerpen bij de dienstencentra terecht kunnen om de sorteerpas (van de sorteerstraatjes) te activeren of op te laden, E-loketten voor burgers, het plaatsen van AED-toestellen, Deze opdrachten zijn voor de Antwerpse burger wel heel belangrijk.
- 13) AG Digipolis Antwerpen zal voor het jaar 2023 niet in de mogelijkheid zijn om voor de jaarrekening 2023 een correcte afrekening op te maken. AG Digipolis Antwerpen factureert nu voorschotten aan Zorgbedrijf Antwerpen, waarvoor de afrekeningen pas later zullen volgen. Dit geeft een risico op een correcte inschatting van de kost van AG Digipolis Antwerpen op de jaarrekening 2023 en bijgevolg het aangepast meerjarenplan.
- 14) Indien geen structurele beleidsbeslissingen genomen worden, neemt het risico toe dat de financiële sector niet meer wil lenen aan Zorgbedrijf Antwerpen. Zelfs voor haar marktconforme winstgevende diensten.

3.6. Beschrijving grondslagen en assumpties

3.6.1. Exploitatie

Het exploitatiebudget van Zorgbedrijf Antwerpen wordt opgemaakt in functie van drivers, vertrekkende vanuit omzet per prestatie die kan worden aangewend voor kosten om de afspraak met de klant te realiseren.

Dit betekent dat als er meer opdrachten zijn (bv. Lokale Opvang Initiatieven LOI) er evenredig meer middelen kunnen verbruikt worden, indien minder dan omgekeerd.

In het vooropgestelde aangepaste meerjarenplan zet Zorgbedrijf Antwerpen haar activiteiten verder. We houden bijkomend rekening met de verdere impact van COVID-19 en dit specifiek voor de woonzorgcentra, de asynchrone inflatie, de impact van VIA 5 en VIA 6 net als de IFIC en de dalende exploitatiedotatie vanuit Stad Antwerpen. Hierbij werden de gebruikte parameters en de systematiek van Stad Antwerpen verder toegepast.

De financiële exploitatie-uitgaven zijn gebaseerd op basis van de financieringen die voorzien worden onder Financieringen (zie punt 3.6.3).

3.6.2. Investerings

Zorgbedrijf Antwerpen heeft twee groepen van investeringen:

- 1) Werkingsinvesteringen: dit zijn investeringen die in een normale boekhouding op drie tot 10 jaar worden afgeschreven en die gebeuren omwille van: sluitingsbedreigend (bv. (brand)regelgeving), vervangingen (bv. nieuwe verwarmingsketels ter vervanging van diegene die stuk zijn en waarvan de herstellingen duurder zijn dan een aankoop) en kwaliteits- en productiviteitsverhogend.

Het werkingsinvesteringbudget is opgebouwd vanuit opdrachten, nl. zorgmaterialen (bedden, baden, tilliften...), brandveiligheid, facilitaire materialen (combisteamers, schoonmaakmachines...), eigenaarsverplichtingen assistentiewoningen, technische werken WZC, ICT (bv. klantendossier, verdere digitalisering), marketing en communicatie plus urgentiewerken en dergelijke meer.

Hiervoor voorziet Zorgbedrijf Antwerpen jaarlijks een stabiel investeringsbudget. Dit staat echter onder druk doordat bouwmaterialaalkosten sterker gestegen zijn.

- 2) Projecten Vastgoedontwikkeling: dit zijn zowel projecten op basis van het zorg strategisch plan binnen Stad Antwerpen als buiten Stad Antwerpen. De projecten zijn over de verschillende schakels heen waarbij meerdere schakels per locatie worden

aangeboden. We zetten in om zowel het bestaande patrimonium te renoveren of te vervangen als nieuwe woonzorgcentra, assistentiewoningen en dienstencentra te bouwen. In het kader van het masterplan Jeugd worden investeringen voorzien in het aangepast meerjarenplan 2020-2025.

Zorgbedrijf Antwerpen neemt enkel de gecontracteerde projecten en de projecten waarvoor de Raad van Bestuur een principiële goedkeuring heeft gegeven in het aangepast meerjarenplan op.

Zorgbedrijf Antwerpen krijgt voor projecten binnen het zorgstrategische plan van Stad Antwerpen investeringsdotatie. Deze wordt aan Zorgbedrijf Antwerpen toegekend na voorlegging van verantwoordingsstukken.

3.6.3. Financieringen

Zorgbedrijf Antwerpen financiert op de volgende manieren haar investeringsprojecten:

- Via investeringssubsidies (bijvoorbeeld VIPA en investeringsdotatie);
- Via eigen middelen uit exploitatie;
- Via externe financiering onder de vorm van lange termijnleningen via financiële instellingen;
- Via externe financiering onder de vorm van uitgifte van Woonrechtcertificaten (afgekort WRC).

De externe financieringen welke opgenomen zijn in de BBC-schema's voor het aangepast meerjarenplan 2020-2025, zijn als volgt:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	TOTAAL
Leningen via Financiële instellingen	0	0	10.000.000	24.466.809	30.695.637	44.981.986	110.144.432
Uitgifte van woonrechtcertificaten	7.027.299	5.828.100	10.828.516	16.352.667	23.214.333	8.256.000	71.506.915
Gecommitteerde kredietfaciliteit Stad Antwerpen	0	0	0	0	27.000.000	37.000.000	64.000.000
TOTAAL	7.027.299	5.828.100	20.828.516	40.819.476	80.909.970	90.237.986	245.651.347

De financieringen worden voorzien op basis van de investeringsuitgaven die we verwachten voor projecten van vastgoedontwikkeling na aftrek van de investeringsdotatie vanuit Stad Antwerpen en subsidies vanuit de Vlaamse overheid (bv. VIPA).

We houden hierbij rekening dat Zorgbedrijf Antwerpen zelfstandig financieringen zal aangaan en geen gebruik meer zal maken van doorgeefleningen via Stad Antwerpen. De financieringen via de financiële instellingen worden ingeschreven als leningen op 20 jaar en aan een rentevoet van 6%. Deze wordt gelijkmatig doorgerekend in de klantprijzen. Bij lagere rente daalt de doorgerekende rente gelijk. Dit is wettelijk bepaald.

BBC gaat uit van een klassieke opname van leningen, nl. een lange termijn lening. Korte termijn financiering wordt indien nodig ook gebruik van gemaakt. Dergelijke financiering komt echter niet apart in beeld in de voorgeschreven wettelijke schema's.

Als deze financieringen niet kunnen aangegaan worden, betekent dat investeringen niet kunnen doorgaan, en dat het aangepast meerjarenplan niet gehaald zal worden.

We benadrukken nogmaals dat Zorgbedrijf Antwerpen ook verplichtingen heeft inzake werkkapitaal en liquiditeits- en solvabiliteitsratio in de klassieke boekhouding die gangbaar zijn in de zorgsector.

3.7. Verwijzing naar de plaats waar documentatie beschikbaar is

We verwijzen hiervoor naar de website van Zorgbedrijf Antwerpen, nl. www.zorgbedrijf.antwerpen.be.

3.8. Omgevingsanalyse

We verwijzen voor de omgevingsanalyse door naar Stad Antwerpen en OCMW Antwerpen.

3.9. Totaaloverzicht beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties (+ ramingen)

Zorgbedrijf Antwerpen heeft één niet-prioritaire beleidsdoelstelling met daaraan gekoppeld één actieplan en één actie die onder één beleidsdomein valt. We verwijzen hiervoor naar 1. (GEWIJZIGDE) STRATEGISCHE NOTA voor verdere toelichting en schema T1 (de financiële gegevens in het aangepast meerjarenplan 2020-2025).

3.10. Toegestane werkings- en investeringssubsidies

Dit is niet van toepassing voor Zorgbedrijf Antwerpen.

3.11. Samenstelling beleidsdomeinen

Zorgbedrijf Antwerpen heeft in het aangepast meerjarenplan 2020-2025 twee beleidsdomeinen voor de wettelijke rapportering:

- Algemene Financiering
- Harmonieuze Stad

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

Beleidsdomein	Interne code Beleidsdomein	Omschrijving Beleidsveld	Code Beleidsveld
Algemene Financiering	00	Algemene ovedrachten 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	Gezins hulp	BV0943
Harmonieuze Stad	02	Kinderopvang	BV0945
Harmonieuze Stad	02	Poets hulp	BV0948
Harmonieuze Stad	02	Overige gezins hulp	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	Eerstelijnsgezondheidszorg	BV0986

Het beleidsdomein Harmonieuze Stad wordt omwille van transparantieredenen bijkomend opgesplitst in enerzijds Marktconforme Dienstverlening en Niet-Marktconforme Dienstverlening. Deze worden zichtbaar gemaakt in het bijkomende T1 schema dat werd toegevoegd in punt 3.1.

Beleidsdomein	Interne code Beleidsdomein	Omschrijving Beleidsveld	Code Beleidsveld
Harmonieuze Stad: Marktconforme dienstverlening	02	Overige algemeen bestuur	BV0190
Harmonieuze Stad: Marktconforme dienstverlening	02	Lokale opvanginitiatieven voor asielzoekers	BV0903
Harmonieuze Stad: Marktconforme dienstverlening	02	Diensten en voorzieningen voor personen met een handicap	BV0911
Harmonieuze Stad: Marktconforme dienstverlening	02	Jeugdvoorzieningen	BV0940
Harmonieuze Stad: Marktconforme dienstverlening	02	Gezinsvervangende tehuizen	BV0941
Harmonieuze Stad: Marktconforme dienstverlening	02	Gezins hulp	BV0943
Harmonieuze Stad: Marktconforme dienstverlening	02	Kinderopvang	BV0945
Harmonieuze Stad: Marktconforme dienstverlening	02	Poets hulp	BV0948
Harmonieuze Stad: Marktconforme dienstverlening	02	Overige gezins hulp	BV0949
Harmonieuze Stad: Marktconforme dienstverlening	02	Dienst centra	BV0951
Harmonieuze Stad: Marktconforme dienstverlening	02	Assistentiewoningen	BV0952
Harmonieuze Stad: Marktconforme dienstverlening	02	Woon- en zorg centra	BV0953
Harmonieuze Stad: Marktconforme dienstverlening	02	Dagzorg centra	BV0954
Harmonieuze Stad: Marktconforme dienstverlening	02	Overige verrichtingen betreffende ouderen	BV0959
Harmonieuze Stad: Marktconforme dienstverlening	02	Eerstelijns gezondheidszorg	BV0986
Harmonieuze Stad: Niet-Marktconforme Dienstverlening	04	Overige algemeen bestuur	BV0190
Harmonieuze Stad: Niet-Marktconforme Dienstverlening	04	Lokale opvanginitiatieven voor asielzoekers	BV0903
Harmonieuze Stad: Niet-Marktconforme Dienstverlening	04	Diensten en voorzieningen voor personen met een handicap	BV0911
Harmonieuze Stad: Niet-Marktconforme Dienstverlening	04	Jeugdvoorzieningen	BV0940
Harmonieuze Stad: Niet-Marktconforme Dienstverlening	04	Gezinsvervangende tehuizen	BV0941
Harmonieuze Stad: Niet-Marktconforme Dienstverlening	04	Gezins hulp	BV0943
Harmonieuze Stad: Niet-Marktconforme Dienstverlening	04	Kinderopvang	BV0945
Harmonieuze Stad: Niet-Marktconforme Dienstverlening	04	Poets hulp	BV0948
Harmonieuze Stad: Niet-Marktconforme Dienstverlening	04	Overige gezins hulp	BV0949
Harmonieuze Stad: Niet-Marktconforme Dienstverlening	04	Dienst centra	BV0951
Harmonieuze Stad: Niet-Marktconforme Dienstverlening	04	Assistentiewoningen	BV0952
Harmonieuze Stad: Niet-Marktconforme Dienstverlening	04	Woon- en zorg centra	BV0953
Harmonieuze Stad: Niet-Marktconforme Dienstverlening	04	Dagzorg centra	BV0954
Harmonieuze Stad: Niet-Marktconforme Dienstverlening	04	Overige verrichtingen betreffende ouderen	BV0959
Harmonieuze Stad: Niet-Marktconforme Dienstverlening	04	Eerstelijns gezondheidszorg	BV0986

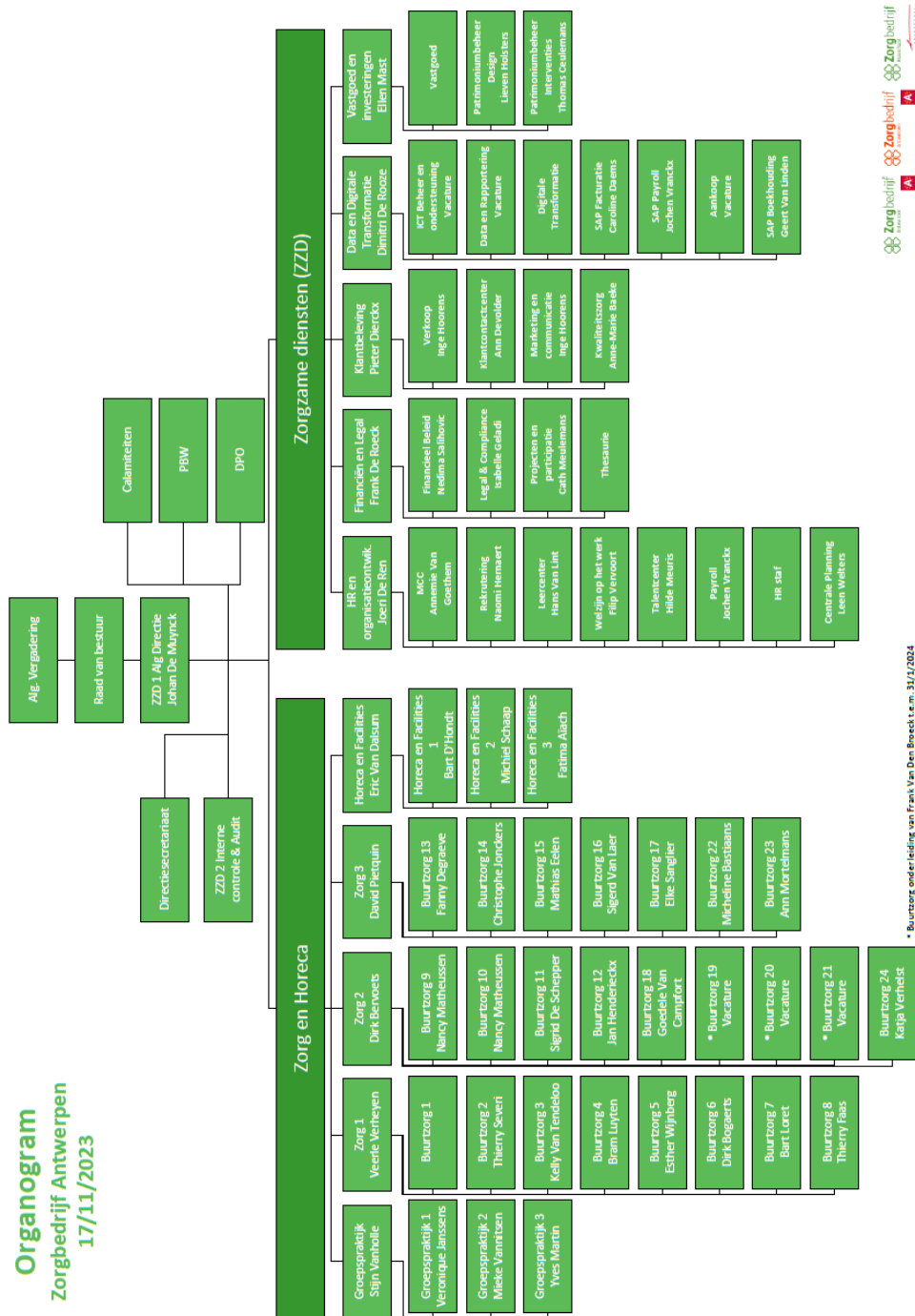
3.12. Overzicht van de verbonden entiteiten

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

Verbonden Entiteit	Organisatievorm	Ondernemingsnummer
Zorgbedrijf	VZW	0408.553.310
Si-Cura	VZW	0659.682.548
Senso2Me	NV	0597.654.117
Dienstenthuis	CVBA	0864.791.721
Prins Kavelhof	VZW	0842.112.230
ZiekenhuisNetwerk Antwerpen	VZW	0862.382.656
Dunepanne	VZW	0447.495.543

3.13. Organogram

We geven in onderstaand overzicht het organogram van Zorgbedrijf Antwerpen weer zoals deze gekend was per 17 november 2023.



3.14. Overzicht van de personeelsinzet

De vermelde cijfers zijn een indicatieve raming, waarbij de pensioenleeftijd 65 jaar is. Het geeft een overzicht in voltijdse equivalenten (exclusief jobstudenten) volgens het statuut (nl. contractueel of statutair) en per niveau (van A tot E) voor de welzijnsvereniging Zorgbedrijf Antwerpen en dit telkens op jaareinde. Toename personeel is te wijten aan het herinkantelen van de dienstencentra. De volgende acties doen ook het personeel terug stijgen: het overnemen van Joostens, het toegenomen personeel omwille van de VIA-akkoorden en het hernemen van de bezetting na de Covidperiode. Deze medewerkers worden allemaal gefinancierd via VIA6 en klantinkomsten en wegen niet op het resultaat.

in VTE	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Contractueel	2.213	2.206	2.389	2.789	2.791	2.799
A	102	110	116	129	129	129
B	325	350	268	303	303	304
C	1.012	956	479	512	512	519
D	51	44	33	40	39	39
E	723	746	829	934	933	933
IFIC	0	0	664	872	874	875
Statutair	414	367	316	288	285	277
A	9	8	7	5	5	5
B	118	116	64	58	58	57
C	270	232	173	158	157	150
D	6	3	1	1	1	1
E	11	8	1	1	1	1
IFIC	0	0	69	66	64	63
Eindtotaal	2.628	2.573	2.705	3.077	3.076	3.075

3.15. Overzicht jaarlijkse opbrengst per belastingsoort

Dit is niet van toepassing voor Zorgbedrijf Antwerpen.