

# 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 .....	13
2. AANGEPASTE FINANCIËLE NOTA .....	17
2.1. Het aangepast financieel doelstellingenplan (M1) .....	17
2.2. De aangepaste staat van het financieel evenwicht (M2) .....	18
2.2.1. Startpositie van het aangepast meerjarenplan.....	19
2.2.2. Evenwichtsvoorwaarden .....	19
2.3. Het aangepast overzicht van de kredieten (M3).....	22
AANGEPASTE TOELICHTING BIJ HET MEERJARENPLAN .....	23
3.1. Aangepast overzicht van de ontvangsten en uitgaven naar functionele aard (T1).....	23
3.2. Aangepast overzicht van de ontvangsten en uitgaven naar economische aard (T2) .....	24
3.3. Overzicht van de investeringen – per prioritaire actie/actieplan (T3) .....	27
3.4. Evolutie van de financiële schulden (T4).....	27
3.5. Financiële risico's .....	28
3.6. Beschrijving grondslagen en assumpties .....	30
3.6.1. Exploitatie .....	30
3.6.2. Investeringen.....	30
3.6.3. Financieringen.....	32
3.7. Verwijzing naar de plaats waar documentatie beschikbaar is.....	33
3.8. Omgevingsanalyse .....	33

3.9.	Totaaloverzicht beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties (+ ramingen) .....	33
3.10.	Toegestane werkings- en investeringssubsidies .....	33
3.11.	Samenstelling beleidsdomeinen.....	33
3.12.	Overzicht van de verbonden entiteiten .....	34
3.13.	Organogram.....	35
3.14.	Overzicht van de personeelsinzet .....	36
3.15.	Overzicht jaarlijkse opbrengst per belastingsoort .....	36

## 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 2027 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 07 juli 2021 voor de laatste neergelegde statuten.

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



**visie**

Daarom bieden we  
aan huis en  
in de wijk  
of buurt  
alle diensten  
die een mens nodig  
heeft om zo  
aangenaam mogelijk  
zelfstandig  
te kunnen leven.



**visie**

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



## 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 emigieerd 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.

### 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 beslissen en we realiseren.

## GEEN SCHAKELS omdat we een 'zorgbedrijf' zijn

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

Maar wel aandacht om klanten gericht toe te leiden



## Zorgbedrijf

Antwerpen



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 de mogelijkheid 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 werd ingezet op een juridische herstructurering en groei buiten stad Antwerpen (ZBA 2.0) maar de huidige regelgeving laat een verzelfstandiging niet toe.

In het Aangepast Meerjarenplan 2020-2025 wordt op dit moment dan ook 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 of die juridisch toegelaten zijn, zoals het sluiten van dienstverleningsovereenkomsten. 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 Seniorenzorg 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:

- **2**HMS090201 → 2 = MJP 2020-2025
- **2HMS**090201 → HMS = beleidsdomein Harmonieuze Stad
- 2HMS**09**0201 → 09 = doelstelling gezondheids- en seniorenzorg
- 2HMS09**02**01 → 02 = actieplan seniorenzorg
- 2HMS0902**01** → 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.

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 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 aangegeven 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 gezondheidskans 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**

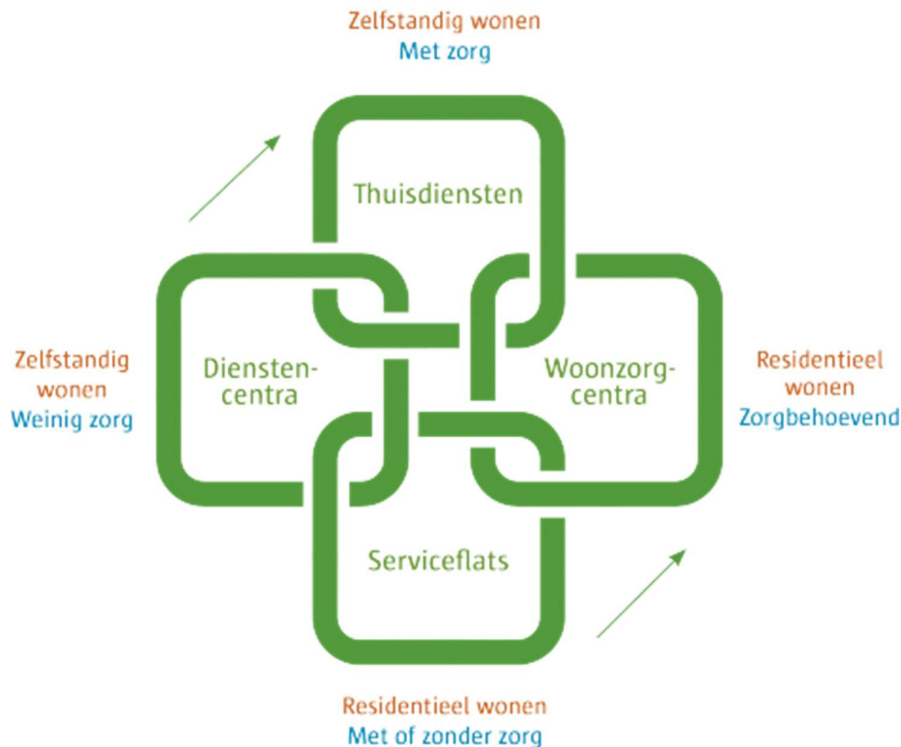
De stad Antwerpen heeft volgende punten uit het bestuursakkoord onder dit actieplan gebracht:

- 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 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 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	JR	AMJP	AMJP
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Niet-prioritaire beleidsdoelstelling</b>	<b>-3.906.456</b>	<b>-27.509.838</b>	<b>-4.354.812</b>	<b>-16.495.142</b>	<b>-7.953.453</b>	<b>-95.587</b>
Exploitatie						
Uitgaven	234.998.832	229.911.854	271.466.404	299.514.228	324.251.679	339.490.556
Ontvangsten	277.084.294	258.788.220	283.753.081	307.473.575	319.880.053	321.951.486
Saldo	42.085.462	28.876.366	12.286.677	7.959.348	-4.371.626	-17.539.071
Investerings						
Uitgaven	52.629.367	60.538.938	35.011.545	51.270.288	33.196.251	64.226.735
Ontvangsten	15.594.445	15.865.652	15.330.748	17.358.545	14.391.170	15.051.990
Saldo	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-33.911.743	-18.805.081	-49.174.745
Financiering						
Uitgaven	16.092.236	17.635.919	17.875.308	19.157.567	21.284.402	21.643.283
Ontvangsten	7.135.241	5.923.001	20.914.616	28.614.819	36.507.656	88.261.512
Saldo	-8.956.996	-11.712.919	3.039.308	9.457.253	15.223.255	66.618.229
<b>Totalen</b>	<b>-3.906.456</b>	<b>-27.509.838</b>	<b>-4.354.812</b>	<b>-16.495.142</b>	<b>-7.953.453</b>	<b>-95.587</b>
Exploitatie						
Uitgaven	234.998.832	229.911.854	271.466.404	299.514.228	324.251.679	339.490.556
Ontvangsten	277.084.294	258.788.220	283.753.081	307.473.575	319.880.053	321.951.486
Saldo	42.085.462	28.876.366	12.286.677	7.959.348	-4.371.626	-17.539.071
Investerings						
Uitgaven	52.629.367	60.538.938	35.011.545	51.270.288	33.196.251	64.226.735
Ontvangsten	15.594.445	15.865.652	15.330.748	17.358.545	14.391.170	15.051.990
Saldo	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-33.911.743	-18.805.081	-49.174.745
Financiering						
Uitgaven	16.092.236	17.635.919	17.875.308	19.157.567	21.284.402	21.643.283
Ontvangsten	7.135.241	5.923.001	20.914.616	28.614.819	36.507.656	88.261.512
Saldo	-8.956.996	-11.712.919	3.039.308	9.457.253	15.223.255	66.618.229

## 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**

	JR	JR	JR	JR	AMJP	AMJP	EXTRA	EXTRA	EXTRA
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Budgettair resultaat</b>									
<b>I. Exploitatiesaldo</b> (a-b)	42.085.462	28.876.366	12.286.677	7.959.348	-4.371.626	-17.539.071	-20.101.719	-22.899.702	-26.542.435
a. Ontvangsten	277.084.294	258.788.220	283.753.081	307.473.575	319.880.053	321.951.486	335.423.276	346.488.219	363.952.735
b. Uitgaven	234.998.832	229.911.854	271.466.404	299.514.228	324.251.679	339.490.556	355.524.995	369.387.921	390.495.171
<b>II. Investeringsaldo</b> (a-b)	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-33.911.743	-18.805.081	-49.174.745	-53.851.548	-45.839.555	-35.476.421
a. Ontvangsten	15.594.445	15.885.652	15.330.748	17.358.545	14.391.170	15.051.990	10.901.174	12.250.904	12.103.431
b. Uitgaven	52.629.367	60.538.938	35.011.545	51.270.288	33.196.251	64.226.735	64.752.722	58.090.458	47.579.852
<b>III. Saldo exploitatie en investeringen</b> (I+II)	5.050.539	-15.796.920	-7.394.120	-25.952.395	-23.176.707	-66.713.816	-73.953.267	-68.739.256	-62.018.857
<b>IV. Financieringsaldo</b> (a-b)	-8.956.996	-11.712.919	3.039.308	9.457.253	15.223.255	66.618.229	74.108.297	68.544.624	62.114.935
a. Ontvangsten	7.135.241	5.923.001	20.914.616	28.614.819	36.507.656	88.261.512	97.938.314	94.426.321	88.563.188
b. Uitgaven	16.092.236	17.635.919	17.875.308	19.157.567	21.284.402	21.643.283	23.830.017	25.881.697	26.448.253
<b>V. Budgettair resultaat van het boekjaar</b> (III+IV)	-3.906.456	-27.509.838	-4.354.812	-16.495.142	-7.953.453	-95.587	155.031	-194.632	96.078
<b>VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar</b>	72.204.830	68.298.374	40.788.536	36.433.724	19.938.582	11.985.129	11.889.542	12.044.572	11.849.941
<b>VII. Gecumuleerd budgettair resultaat</b> (V+VI)	68.298.374	40.788.536	36.433.724	19.938.582	11.985.129	11.889.542	12.044.572	11.849.941	11.946.019
<b>VIII. Onbeschikbare gelden</b>	0	0	15.231.903	16.383.663	11.383.663	11.383.663	11.383.663	11.383.663	11.383.663
<b>IX. Beschikbaar budgettair resultaat</b> (VII-VIII)	68.298.374	40.788.536	21.201.821	3.554.919	601.467	505.879	660.910	466.278	562.356

<b>Autofinancieringsmarge</b>	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	42.085.462	28.876.366	12.286.677	7.959.348	-4.371.626	-17.539.071	-20.101.719	-22.899.702	-26.542.435
<b>II. Netto periodieke aflossingen</b> (a-b)	13.387.875	11.172.129	11.195.961	11.011.385	11.081.827	12.559.366	14.746.100	16.797.780	17.364.337
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	13.474.641	11.258.896	11.282.728	11.698.152	11.168.593	12.646.133	14.832.867	16.884.547	17.451.103
b. Periodieke terugvordering leningen	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767	86.767
<b>III. Autofinancieringsmarge</b> (I-II)	28.697.587	17.704.237	1.090.716	-3.652.037	-15.453.453	-30.098.437	-34.847.819	-39.697.482	-43.906.772

<b>Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>I. Autofinancieringsmarge</b>	28.697.587	17.704.237	1.090.716	-3.652.037	-15.453.453	-30.098.437	-34.847.819	-39.697.482	-43.906.772
<b>II. Correctie op de periodieke aflossingen</b> (a-b)	-3.250.679	-4.741.230	-3.772.773	-3.593.605	-4.872.197	-4.605.577	-7.741.132	-11.610.946	-16.520.791
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	13.474.641	11.258.896	11.282.728	11.698.152	11.168.593	12.646.133	14.832.867	16.884.547	17.451.103
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	16.725.321	16.000.126	15.055.500	15.291.757	16.040.791	17.251.710	22.573.999	28.495.493	33.971.894
<b>III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b> (I+II)	25.446.908	12.963.007	-2.682.057	-7.245.642	-20.325.650	-34.704.014	-42.588.951	-51.308.428	-60.427.563

### 2.2.1. Startpositie van het aangepast meerjarenplan

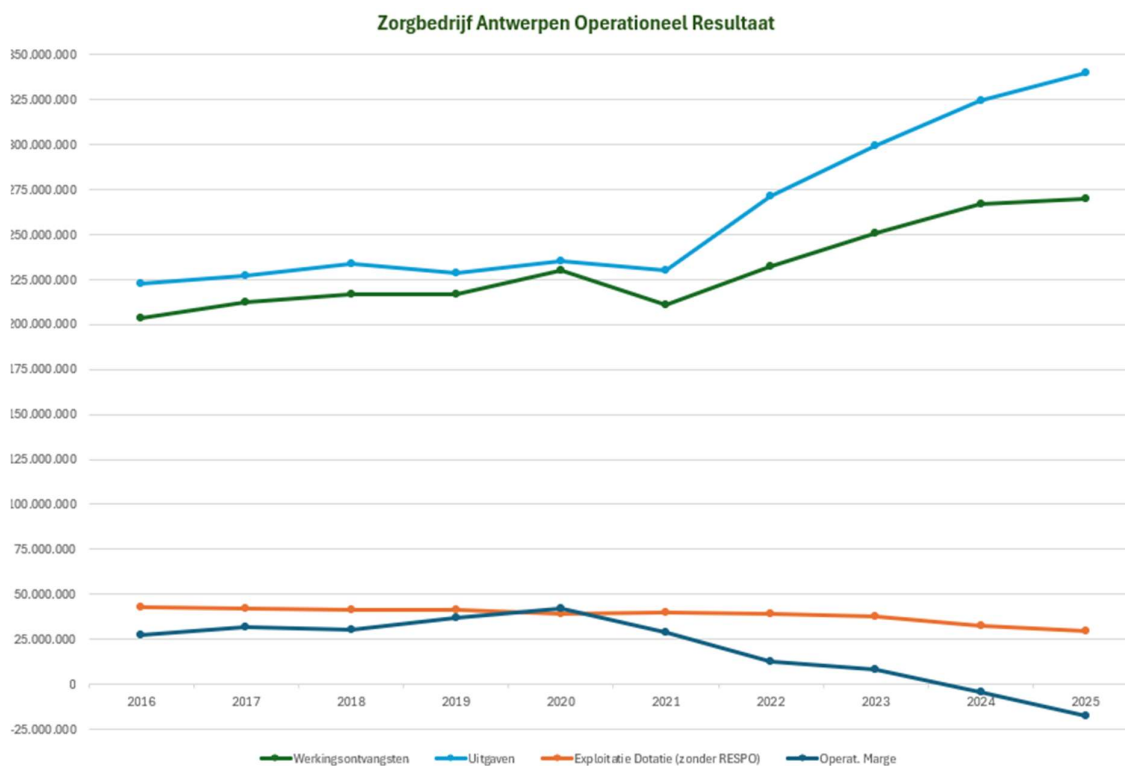
De startpositie voor het aangepast meerjarenplan 2020-2025 is het gecumuleerd budgettair resultaat 2019 op basis van de jaarrekening 2019, nl. 72.204.830 EUR.

### 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.



De gecumuleerde marge bij aanvang van de legislatuur die versterkt werd in 2020 is in 2021 en 2023 volledig aangewend om de tekorten te financieren. Juridische vervelling om groei mogelijk te maken waren de maatregelen om financieel Zorgbedrijf Antwerpen te versterken (Zorgbedrijf 2.0). Enerzijds zou door groei de overheadkosten dalen en leverancierscontracten verbeteren, anderzijds zou door de juridische structuur voor 2/3<sup>de</sup> 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.

#### 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 sinds 2022 een negatieve autofinancieringsmarge en blijft volgens het aangepast meerjarenplan negatief.

Doordat voor alle zorgorganisaties de marge zakt en bovendien de exploitatiedotatie vanuit Stad Antwerpen stelselmatig tot 2025 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. 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 terugverdiëntijd 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

	JR	JR	JR	JR	JR	JR
	2020		2021		2022	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
<b>Kredieten Zorgbedrijf Antwerpen</b>						
Exploitatie	234.998.832	277.084.294	229.911.854	258.788.220	271.466.404	283.753.081
Investerings	52.629.367	15.594.445	60.538.938	15.865.652	35.011.545	15.330.748
Financiering	16.092.236	7.135.241	17.635.919	5.923.001	17.875.308	20.914.616
Leningen en leasings	16.092.236	7.027.299	17.635.919	5.828.100	17.875.308	20.828.516
Toegestane leningen en betalingsuitstel		86.767		86.767		86.767
Overige financieringstransacties		21.175		8.134		-667

#### Schema M3: Overzicht van de kredieten

	JR	JR	AMJP	AMJP	AMJP	AMJP
	2023		2024		2025	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
<b>Kredieten Zorgbedrijf Antwerpen</b>						
Exploitatie	299.514.228	307.473.575	324.251.679	319.880.053	339.490.556	321.951.486
Investerings	51.270.288	17.358.545	33.196.251	14.391.170	64.226.735	15.051.990
Financiering	19.157.567	28.614.819	21.284.402	36.507.656	21.643.283	88.261.512
Leningen en leasings	19.157.567	28.520.492	21.284.402	36.420.890	21.643.283	88.174.745
Toegestane leningen en betalingsuitstel		86.767		86.767		86.767
Overige financieringstransacties		7.561				

## 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.

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

**Schema T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard**

	JR	JR	JR	JR	AMJP	AMJP
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Algemene financiering</b>	<b>-6.639.959</b>	<b>-8.744.865</b>	<b>5.882.931</b>	<b>13.166.837</b>	<b>17.906.001</b>	<b>68.372.152</b>
Exploitatie						
Uitgaven	15.339.263	10.510.242	14.073.454	21.760.724	22.893.851	25.559.544
Ontvangsten	17.764.241	13.573.196	17.003.176	24.536.976	25.663.364	27.400.234
Saldo	2.424.978	3.062.954	2.929.722	2.776.252	2.769.513	1.840.690
Investerings						
Uitgaven						
Ontvangsten						
Saldo						
Financiering						
Uitgaven	16.092.236	17.635.919	17.875.308	18.215.869	21.284.402	21.643.283
Ontvangsten	7.027.299	5.828.100	20.828.516	28.606.453	36.420.890	88.174.745
Saldo	-9.064.938	-11.807.819	2.953.208	10.390.585	15.136.488	66.531.462
<b>Beleidsdomein Harmonieuze Stad</b>	<b>2.733.503</b>	<b>-18.764.973</b>	<b>-10.237.742</b>	<b>-29.661.979</b>	<b>-25.859.454</b>	<b>-68.467.739</b>
Exploitatie						
Uitgaven	219.659.570	219.401.613	257.392.950	277.753.504	301.357.828	313.931.012
Ontvangsten	259.320.053	245.215.024	266.749.905	282.936.600	294.216.689	294.551.252
Saldo	39.660.483	25.813.412	9.356.954	5.183.096	-7.141.139	-19.379.760
Investerings						
Uitgaven	52.629.367	60.538.938	35.011.545	51.270.288	33.196.251	64.226.735
Ontvangsten	15.594.445	15.865.652	15.330.748	17.358.545	14.391.170	15.051.990
Saldo	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-33.911.743	-18.805.081	-49.174.745
Financiering						
Uitgaven				941.698		
Ontvangsten	107.942	94.901	86.100	8.366	86.767	86.767
Saldo	107.942	94.901	86.100	-933.332	86.767	86.767
<b>TOTALEN</b>	<b>-3.906.456</b>	<b>-27.509.838</b>	<b>-4.354.812</b>	<b>-16.495.142</b>	<b>-7.953.453</b>	<b>-95.587</b>
Exploitatie						
Uitgaven	234.998.832	229.911.854	271.466.404	299.514.228	324.251.679	339.490.556
Ontvangsten	277.084.294	258.788.220	283.753.081	307.473.575	319.880.053	321.951.486
Saldo	42.085.462	28.876.366	12.286.677	7.959.348	-4.371.626	-17.539.071
Investerings						
Uitgaven	52.629.367	60.538.938	35.011.545	51.270.288	33.196.251	64.226.735
Ontvangsten	15.594.445	15.865.652	15.330.748	17.358.545	14.391.170	15.051.990
Saldo	-37.034.923	-44.673.286	-19.680.797	-33.911.743	-18.805.081	-49.174.745
Financiering						
Uitgaven	16.092.236	17.635.919	17.875.308	19.157.567	21.284.402	21.643.283
Ontvangsten	7.135.241	5.923.001	20.914.616	28.614.819	36.507.656	88.261.512
Saldo	-8.956.996	-11.712.919	3.039.308	9.457.253	15.223.255	66.618.229

### 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	JR	AMJP	AMJP	EXTRA	EXTRA	EXTRA
I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>A. Operationele uitgaven</b>	<b>232.497.105</b>	<b>227.959.040</b>	<b>269.392.875</b>	<b>297.149.013</b>	<b>321.916.766</b>	<b>336.280.712</b>	<b>350.619.039</b>	<b>362.353.089</b>	<b>382.930.753</b>
1. Goederen en diensten	52.854.366	55.764.371	80.245.327	80.010.671	84.067.302	87.673.113	91.142.822	92.377.355	97.035.788
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	178.646.288	171.427.081	187.561.636	216.012.568	236.558.330	247.353.367	258.206.301	268.630.431	284.534.568
a. Politiek personeel									
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	48.334.549	41.352.343	41.971.982	47.905.834	49.783.172	48.791.712	52.047.454	55.325.541	58.183.319
c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	123.846.326	124.195.649	133.460.761	161.228.054	180.216.304	192.369.557	200.373.399	207.371.047	219.373.758
d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur									
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden									
f. Andere personeelskosten	6.465.413	5.878.469	6.128.834	6.878.681	6.559.455	5.566.098	5.785.448	5.993.843	6.365.491
g. Pensioenen									
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.									
4. Toegepaste werkingsubsidies									
- van de districten									
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)									
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)									
- aan welzijnsverenigingen									
- aan andere OCMW-verenigingen									
- aan de politiezone									
- aan de hulpverleningszone									
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)									
- aan besturen van de eredienst									
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen									
- aan andere begunstigen									
5. Andere operationele uitgaven	395.851	767.588	1.585.313	1.125.774	1.289.334	1.254.232	1.263.316	1.284.703	1.300.397
<b>B. Financiële uitgaven</b>	<b>2.501.727</b>	<b>1.952.814</b>	<b>2.073.528</b>	<b>2.365.214</b>	<b>2.334.313</b>	<b>3.209.844</b>	<b>4.305.956</b>	<b>6.434.832</b>	<b>7.564.418</b>
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	2.073.277	1.800.712	1.683.554	1.531.797	1.864.013	2.723.526	4.416.031	5.935.109	7.054.700
- aan financiële instellingen			80.422	201.458					
- aan andere entiteiten	2.073.277	1.800.712	1.603.132	1.330.339	1.864.013	2.723.526	4.416.031	5.935.109	7.054.700
2. Andere financiële uitgaven	428.450	152.102	389.974	773.417	470.300	486.318	483.925	493.723	509.717
<b>C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar</b>									
<b>II. Exploitatieontvangsten</b>	<b>276.372.263</b>	<b>258.637.435</b>	<b>283.638.116</b>	<b>307.211.710</b>	<b>319.264.885</b>	<b>321.324.015</b>	<b>334.783.255</b>	<b>345.835.398</b>	<b>363.286.858</b>
<b>A. Operationele ontvangsten</b>	<b>276.372.263</b>	<b>258.637.435</b>	<b>283.638.116</b>	<b>307.211.710</b>	<b>319.264.885</b>	<b>321.324.015</b>	<b>334.783.255</b>	<b>345.835.398</b>	<b>363.286.858</b>
1. Ontvangsten uit de werking	153.173.633	143.602.068	165.235.213	180.001.026	195.127.667	206.592.967	214.834.651	220.703.413	232.870.377
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	124.199.252	121.632.175	113.636.651	118.824.432	123.976.882	129.223.223
a. Algemene werkingsubsidies	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331
- Gemeentefonds									
- Andere algemene werkingsubsidies	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331
- van de federale overheid									
- van de Vlaamse overheid	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331	5.019.331
- van de provincie									
- van de gemeente									
- van het OCMW									
- van andere entiteiten									
b. Specifieke werkingsubsidies	108.106.999	99.867.383	111.172.977	119.179.860	116.612.784	108.617.260	113.805.040	118.957.490	124.203.892
- van de Federale overheid									
- van de Vlaamse overheid	60.635.861	56.325.508	65.851.015	57.514.286	61.385.335	56.754.300	59.434.602	62.090.642	66.124.043
- van de provincie									
- van de gemeente	47.411.078	43.541.815	45.321.902	56.646.183	54.687.389	51.862.960	54.310.439	56.866.848	58.085.794
- van het OCMW									
- van andere entiteiten									
4. Recuperatie individuele hulpverlening	4.672.300	4.208.654	2.270.534	3.011.432	2.445.042	1.034.337	1.124.172	1.155.103	1.187.252
5. Andere operationele ontvangsten	112.031	90.785	54.365	261.866	615.168	627.471	640.021	652.821	665.877
<b>B. Financiële ontvangsten</b>									
<b>C. Tussenkomen door derden in het tekort van het boek</b>									
<b>III. Exploitatiesaldo</b>	<b>42.085.462</b>	<b>28.676.366</b>	<b>12.246.677</b>	<b>7.959.348</b>	<b>-4.371.626</b>	<b>-17.559.071</b>	<b>-20.101.719</b>	<b>-22.839.702</b>	<b>-26.342.435</b>



	JR	JR	JR	JR	AMJP	AMJP	ESTRA	ESTRA	ESTRA
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>I. Investeringsuitgaven</b>									
<b>A. Investeren in financiële vaste activa</b>	<b>89.276</b>	<b>89.517</b>	<b>89.276</b>	<b>89.276</b>	<b>89.276</b>	<b>89.276</b>	<b>89.276</b>	<b>89.276</b>	<b>89.276</b>
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	89.276	89.276
<b>B. Investeren in materiële vaste activa</b>	<b>50.433.319</b>	<b>58.362.901</b>	<b>33.435.254</b>	<b>47.654.439</b>	<b>30.736.500</b>	<b>58.957.162</b>	<b>59.826.384</b>	<b>53.679.620</b>	<b>43.881.514</b>
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	50.326.013	58.875.930	33.322.478	45.219.747	30.736.500	58.957.162	59.826.384	53.679.620	43.881.514
a. Terreinen en gebouwen	47.102.390	56.841.452	29.769.320	40.490.604	26.534.500	50.369.500	52.461.830	46.781.377	37.643.277
b. Wegen en andere infrastructuur									
c. Roerende goederen	3.223.623	2.034.479	3.553.158	4.729.143	4.202.000	7.387.662	7.364.554	6.898.244	6.238.237
d. Leasing en soortgelijke rechten									
e. Erfgoed									
2. Andere materiële vaste activa	107.306	86.371	112.775	2.434.692					
a. Droerende goederen				2.212.075					
b. Roerende goederen	107.306	86.371	112.775	162.617					
<b>C. Investeren in immateriële vaste activa</b>	<b>2.106.173</b>	<b>1.486.520</b>	<b>1.487.015</b>	<b>3.526.573</b>	<b>2.370.475</b>	<b>5.180.297</b>	<b>4.837.062</b>	<b>4.321.562</b>	<b>3.609.062</b>
<b>D. Toegestane investeringsubsidies</b>									
- van de districten									
- van autonome provinciebedrijven (APB)									
- van autonome gemeentebedrijven (AGB)									
- van welzijnsverenigingen									
- van andere OCMW-/verenigingen									
- van de politiezone									
- van de hulpverleningszone									
- van intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)									
- van niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen									
- van besturen van de credietinst									
- van andere begunstigen									
<b>II. Investeringsontvangsten</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
<b>A. Verkoop van financiële vaste activa</b>									
1. Extern verzelfstandigde agentschappen									
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten									
3. OCMW-/verenigingen									
4. Andere financiële vaste activa									
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>	<b>1.000.000</b>	<b>341.436</b>		<b>1.861.020</b>					
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	341.436		1.861.020					
a. Droerende goederen	1.000.000	341.436		1.860.000					
b. Roerende goederen				1.020					
<b>C. Verkoop van immateriële vaste activa</b>									
<b>D. Investeringsubsidies en -schenkingen</b>	<b>14.594.445</b>	<b>14.324.216</b>	<b>15.550.748</b>	<b>15.497.525</b>	<b>14.591.170</b>	<b>15.051.990</b>	<b>10.901.174</b>	<b>12.250.904</b>	<b>12.105.451</b>
- van de federale overheid									
- van de Vlaamse overheid		-17.438	787.402	647.525	2.058.000	2.058.000	1.029.000	800.000	600.000
- van de provincie									
- van de gemeente	14.588.558	14.341.654	14.543.346	14.850.000	12.333.170	12.393.990	3.872.174	11.450.904	11.503.431
- van het OCMW/									
- van andere entiteiten	5.887								
<b>III. Investeringsaldo</b>	<b>-37.854.923</b>	<b>-44.675.286</b>	<b>-19.680.797</b>	<b>-55.911.743</b>	<b>-18.805.081</b>	<b>-49.174.745</b>	<b>-53.851.548</b>	<b>-45.659.555</b>	<b>-55.476.421</b>
<b>Saldo exploitatie en investeringen</b>	<b>5.050.559</b>	<b>-15.796.920</b>	<b>-7.594.120</b>	<b>-25.952.595</b>	<b>-23.176.707</b>	<b>-66.715.816</b>	<b>-75.955.267</b>	<b>-66.759.256</b>	<b>-62.018.857</b>

	JR	JR	JR	JR	AMJP	AMJP	EXTRA	EXTRA	EXTRA
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>I. Financieringsuitgaven</b>									
<b>A. Vereffening van financiële schulden</b>	<b>16.092.236</b>	<b>17.635.919</b>	<b>17.875.308</b>	<b>19.157.567</b>	<b>21.284.402</b>	<b>21.643.283</b>	<b>23.830.017</b>	<b>25.881.697</b>	<b>26.448.253</b>
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	13.474.641	11.258.896	11.282.728	11.638.152	12.284.402	12.643.283	14.830.017	16.881.697	17.448.253
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	2.617.595	6.377.024	6.592.580	7.453.415	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000	3.000.000
<b>B. Vereffening van niet-financiële schulden</b>									
<b>C. Toegestane leningen en betalingsuitstel</b>									
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 besteren van de erodienst									
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen									
- aan andere begunstigden									
2. Toegestaan betalingsuitstel									
<b>D. Vooruitbetalingen</b>									
<b>E. Kapitaalsverminderingen</b>									
<b>II. Financieringsontvangsten</b>									
<b>A. Aangaan van financiële schulden</b>	<b>7.027.299</b>	<b>5.828.100</b>	<b>20.828.516</b>	<b>28.520.492</b>	<b>36.420.890</b>	<b>88.174.745</b>	<b>97.851.548</b>	<b>94.339.555</b>	<b>88.476.421</b>
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen			10.000.000	17.293.000	7.805.081	43.174.745	53.851.548	45.839.555	35.476.421
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	7.027.299	5.828.100	10.828.516	11.227.492	28.615.808	33.000.000	44.000.000	48.500.000	53.000.000
<b>B. Aangaan van niet-financiële schulden</b>	<b>21.175</b>	<b>8.134</b>	<b>-667</b>	<b>7.561</b>					
<b>C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuits</b>	<b>86.767</b>	<b>86.767</b>	<b>86.767</b>	<b>86.767</b>	<b>86.767</b>	<b>86.767</b>	<b>86.767</b>	<b>86.767</b>	<b>86.767</b>
1. Terugvordering van toegestane leningen	86.767	86.767	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	86.767	86.767
b. Niet-periodieke terugvorderingen									
2. Vereffening van betalingsuitstel									
<b>D. Vereffening van vooruitbetalingen</b>									
<b>E. Kapitaalsvermeerderingen</b>									
<b>F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten of aan de verwerving van vaste activa</b>									
<b>III. Financieringsaldo</b>	<b>-6.956.956</b>	<b>-11.712.919</b>	<b>3.059.308</b>	<b>9.457.253</b>	<b>15.225.253</b>	<b>66.618.229</b>	<b>74.108.297</b>	<b>68.544.624</b>	<b>62.114.535</b>
<b>Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	<b>-3.906.456</b>	<b>-27.509.638</b>	<b>-4.554.812</b>	<b>-16.495.142</b>	<b>-7.953.453</b>	<b>-95.587</b>	<b>155.051</b>	<b>-194.652</b>	<b>96.078</b>

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

### 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	JR	AMJP	AMJP	EXTRA	EXTRA	EXTRA
Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>A. Financiële schulden op lange termijn</b>	<b>188.742.676</b>	<b>177.369.357</b>	<b>179.726.308</b>	<b>188.420.726</b>	<b>203.064.747</b>	<b>266.707.051</b>	<b>338.246.352</b>	<b>402.942.172</b>	<b>455.675.301</b>
1. Financiële schulden op 1 januari	195.591.868	188.742.676	177.369.357	179.726.308	188.420.726	203.064.747	266.707.051	338.246.352	402.942.172
2. Nieuwe leningen	7.027.299	5.828.100	20.828.516	28.520.492	35.305.081	88.174.745	97.851.548	94.339.555	88.476.421
3. Aflossingen	-2.617.595	-6.377.024	-6.592.580	-7.459.415	-9.000.000	-9.000.000	-9.000.000	-9.000.000	-9.000.000
4. Overboekingen	-11.258.896	-10.824.394	-11.878.985	-12.366.659	-11.661.060	-15.532.441	-17.312.247	-20.643.735	-26.743.293
5. Andere mutaties	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen</b>	<b>11.258.896</b>	<b>10.824.394</b>	<b>11.420.652</b>	<b>12.089.160</b>	<b>12.581.626</b>	<b>15.467.934</b>	<b>17.947.313</b>	<b>21.706.501</b>	<b>30.998.691</b>
1. Financiële schulden op 1 januari	13.474.641	11.258.896	10.824.394	11.420.652	12.089.160	12.581.626	15.467.934	17.947.313	21.706.501
2. Aflossingen	-13.474.641	-11.258.896	-11.282.728	-11.698.152	-11.168.593	-12.646.133	-14.832.867	-16.884.547	-17.451.103
3. Overboekingen	11.258.896	10.824.394	11.878.985	12.366.659	11.661.060	15.532.441	17.312.247	20.643.735	26.743.293
4. Andere mutaties	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>C. Financiële schulden op korte termijn</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totaal financiële schulden</b>	<b>200.001.571</b>	<b>188.193.752</b>	<b>191.146.960</b>	<b>200.509.885</b>	<b>215.646.373</b>	<b>282.174.985</b>	<b>356.193.666</b>	<b>424.648.673</b>	<b>486.673.992</b>

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 Stad Antwerpen een gecommiteerde kredietfaciliteit ter beschikking stelt aan Zorgbedrijf Antwerpen (zie het collegebesluit 10 februari 2023, 2023\_CBS\_00831) ter aanvulling van de dalende dotatie.

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 tot 2025 stelselmatig. Dit zorgt ervoor dat de kost van de niet-marktconforme diensten onvoldoend gedekt 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. Hierdoor heeft Zorgbedrijf Antwerpen bijkomende financiering nodig. Stad Antwerpen heeft hiervoor een kredietfaciliteit geïmmitteerd van 70 miljoen euro.
- 2) 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).
- 3) 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. 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.
- 4) 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.
- 5) 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. De hoge ontwikkeling van voedingsindex, bouwindex en

onzekerheden omwille van energiekosten hebben een belangrijk financieel impact op Zorgbedrijf Antwerpen.

- 6) 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, bezetting in de woonzorgcentra en prestaties in de thuiszorgdiensten zijn nog niet hersteld naar pré-Covid situatie.
- 7) 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. 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.
- 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 20 jaar aan een rentevoet 4%.
- 9) 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 extra kosten om enerzijds te herstellen van de cyberaanval en anderzijds om de cybersecurity verder te verhogen.
- 10) Indien geen structurele beleidsbeslissingen genomen worden, neemt het risico toe dat de financiële sector niet meer wil lenen aan het zorgbedrijf. 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 een herstel van de impact van COVID-19 en dit specifiek voor de woonzorgcentra, de 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	17.293.000	7.805.081	49.174.745	84.272.826
Uitgifte van woonrechtcertificaten	7.027.299	5.828.100	10.828.516	11.227.492	10.000.000	9.000.000	53.911.406
Gecommitteerde kredietfaciliteit Stad Antwerpen	0	0	0	0	15.500.000	30.000.000	45.500.000
Overige Leningen	0	0	0	0	2.000.000	0	2.000.000
<b>TOTAAL</b>	<b>7.027.299</b>	<b>5.828.100</b>	<b>20.828.516</b>	<b>28.520.492</b>	<b>35.305.081</b>	<b>88.174.745</b>	<b>185.684.233</b>

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 4%.

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](http://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	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	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

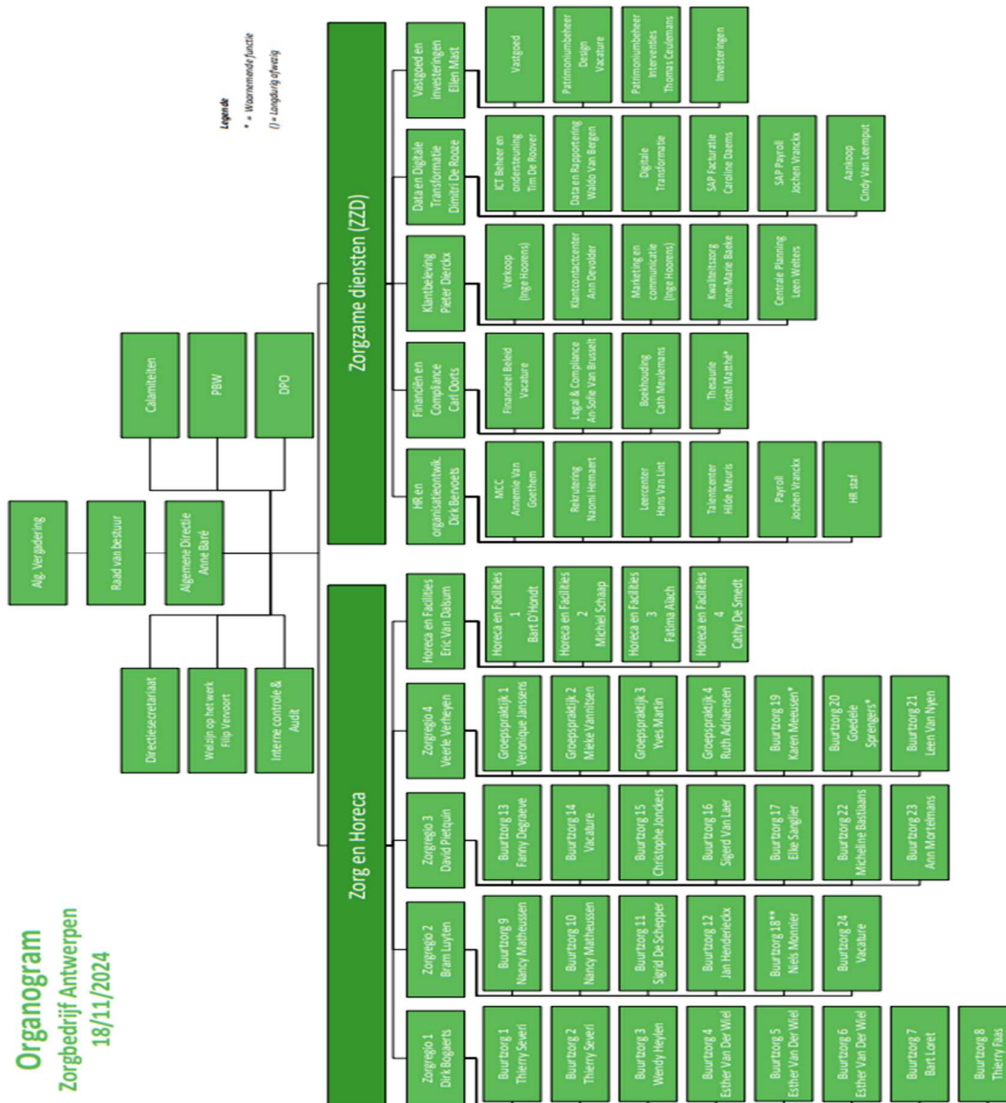
### 3.12. Overzicht van de verbonden entiteiten

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
Senso2Me	NV	0597.654.117
Dienstenthuis	CVBA	0864.791.721
Prins Kavelhof	VZW	0842.112.230
Dunepanne	VZW	0447.495.543

### 3.13. Organogram

We geven in onderstaand overzicht het organogram van Zorgbedrijf Antwerpen weer zoals deze gekend was per 18 november 2024.



\*\* Algemeen directeur Zorgbedrijf Brasschaat - Dirk Bervoets



### 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 in 2022 is vnl. te wijten aan het herinkantelen van de dienstencentra. De volgende acties doen ook het personeel terug stijgen vanaf 2023: het overnemen van WZC Joostens, het toegenomen personeel o.w. de VIA-akkoorden. Deze medewerkers worden gefinancierd via VIA6 en klantinkomsten en wegen niet op het resultaat.

	zie JR 2020	zie JR 2021	zie JR 2022	zie JR 2023	simulatie	simulatie
in VTE	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<b>Contractueel</b>	<b>2.213</b>	<b>2.206</b>	<b>2.389</b>	<b>2.577</b>	<b>2.579</b>	<b>2.586</b>
A	102	110	116	120	120	120
B	325	350	268	296	296	297
C	1.012	956	479	456	456	462
D	51	44	33	33	33	33
E	723	746	829	838	837	837
IFIC	0	0	664	834	836	836
<b>Statutair</b>	<b>414</b>	<b>367</b>	<b>316</b>	<b>284</b>	<b>281</b>	<b>273</b>
A	9	8	7	5	5	5
B	118	116	64	54	54	53
C	270	232	173	153	152	146
D	6	3	1	1	1	1
E	11	8	1	1	1	1
IFIC	0	0	69	70	68	67
<b>Eindtotaal</b>	<b>2.628</b>	<b>2.573</b>	<b>2.705</b>	<b>2.861</b>	<b>2.860</b>	<b>2.858</b>

### 3.15. Overzicht jaarlijkse opbrengst per belastingsoort

Dit is niet van toepassing voor Zorgbedrijf Antwerpen.