



Jaarrekening 2025

Inhoudopgave

Inhoud

Inleiding.....	3
Beleidsevaluatie 2025.....	5
Financiële nota 2025.....	6
J1 : Doelstellingenrekening.....	6
J2 : Staat van het financieel evenwicht.....	8
J3 : Kredietrealisatie.....	11
J4 : Balans.....	13
J5 : Staat van opbrengsten en kosten.....	16
De toelichting 2024.....	18
T1 : Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard	18
T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard	20
T3 : Investeringsproject	27
T4 : Evolutie van de financiële schulden.....	28
T5 : Toelichting bij de balans	30
Financiële risico's.....	33
Een overzicht van de overgedragen kredieten voor investeringen en financiering.....	37
Waarderingsregels (RVB 15 april 2019).....	37
De niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen	47
Verklaring van de materiële verschillen tussen de gerealiseerde en de geraamde ontvangsten en uitgaven.....	48
Transacties met een buitengewone invloed op het budgettaire resultaat en het overschot/tekort van het boekjaar ..	51
Bijkomende documentatie 2025	52
Overzicht van alle beleidsdoelstellingen die in de jaarrekening zijn opgenomen, met de bijhorende actieplannen, acties, ontvangsten en uitgaven.....	52
Overzicht van de toegestane werking -en investeringssubsidies	52
Overzicht van de beleidsvelden per beleidsdomein.....	52
Overzicht van de verbonden entiteiten.....	52
Overzicht van de personeelsinzet.....	53
Overzicht van de investeringen 2025	53
Ongevallenstatistieken	54
Beschikbaarheid info van de jaarrekening en het meerjarenplan	54

Het wettelijk model van de jaarrekening bestaat uit de beleidsevaluatie, de financiële nota en een toelichting.

1. De beleidsevaluatie bevat minstens de volgende elementen voor elke beleidsdoelstelling uit de strategische nota van het meerjarenplan:

- de mate van realisatie van de prioritaire acties of actieplannen en van de prioritaire beleidsdoelstelling waaraan ze gekoppeld zijn, met de bijbehorende ontvangsten en uitgaven voor exploitatie, investeringen en financiering voor het jaar waarop de jaarrekening slaat;
- het totaal van de ontvangsten en uitgaven voor exploitatie, investeringen en financiering voor de niet-prioritaire acties of actieplannen voor het jaar in kwestie.

In het voorontwerp van het beleidsplan 2020-2025 werden heel wat beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties voorbereid. Corona, langdurige ziekte, pensioneringen, de soms zeer moeilijke zoektocht naar nieuw personeel,... genooddaakte de woonzorggroep om de beleidsdoelstellingen niet verder operationeel op te volgen en de koppeling tussen die doelstellingen en de financiële cijfers voor de jaren 2020 t/m 2025 los te laten.

In deze jaarrekening, deel 1 'beleidsevaluatie' beperken we ons dus tot enkele tabellen die uit de boekhouding gegenereerd worden zonder verdere toelichting.

2. De financiële nota toont de financiële gevolgen van de uitgevoerde acties. De nota bevat 5 gestandaardiseerde schema's.

- de **doelstellingenrekening** (schema J1)
- de **staat van het financieel evenwicht** (schema J2)
- de **realisatie van de kredieten** – per entiteit (schema J3)
- de **balans** (schema J4)
- de **staat van opbrengsten en kosten** (schema J5)

De eerste 3 schema's vatten de geboekte uitgaven en ontvangsten samen en de budgettaire resultaten die er het gevolg van zijn. Ze geven dus een inzicht in de budgettaire boekhouding. De balans en de staat van opbrengsten en kosten zijn een samenvatting van de gegevens in de algemene boekhouding.

3. De toelichting

De toelichting van de jaarrekening bevat informatie over de verrichtingen in het ontwerp van de jaarrekening die relevant is voor de raadsleden om met kennis van zaken een beslissing te kunnen nemen. De toelichting bevat de volgende onderdelen. Bij de jaarrekening hoort ook een toelichting, die dat document verduidelijkt:

- een overzicht van ontvangsten en uitgaven naar functionele aard (schema T1)
- een overzicht van ontvangsten en uitgaven naar economische aard (schema T2);
- een overzicht van de evolutie van de financiële schulden (schema T4);
- een toelichting bij de balans (schema T5)
- een overzicht van de financiële risico's
- een overzicht van de overgedragen kredieten voor investeringen en financiering
- de waarderingsregels
- de niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen
- de verklaring van de materiële verschillen tussen de gerealiseerde en de geraamde ontvangsten en uitgaven
- een overzicht van de transacties met een buitengewone invloed op het budgettaire resultaat en het overschot/tekort van het boekjaar

4. Bijkomende documentatie

- een overzicht van alle **beleidsdoelstellingen** die in de jaarrekening zijn opgenomen, met de bijhorende actieplannen, acties, ontvangsten en uitgaven
- een overzicht van de **toegestane werking -en investeringssubsidies**
- het overzicht van de **beleidsvelden per beleidsdomein**
- een overzicht van de **verbonden entiteiten**
- een overzicht van de **personeelsinzet**
- een overzicht van de **investeringen**
- **Ongevallenstatistieken**
- Beschikbaarheid info van de **jaarrekening en het meerjarenplan**

	Beleidsevaluatie 2025 WZG Woonzorggroep Voorkempen Verbertstraat 25 KBO: 0694597697 NIS: 11040 Voorzitter: Carmen Baelden Algemeen directeur: Robin Beens Financieel directeur: Nick Fonderie
--	---

Strategische doelstellingen

NVT

Wij verwijzen hierbij graag naar de inleiding van dit document voor meer duiding omtrent het ontbreken van strategische doelstellingen

Financiële nota 2025

WZG Woonzorggroep Voorkempen

Verbertstraat 25

KBO: 0694597697

NIS: 11040

Voorzitter:

Carmen Baelden

Algemeen directeur:

Robin Beens

Financieel directeur:

Nick Fonderie

J1 : Doelstellingenrekening

Jaarrekening 2025

Financiële nota Jaarrekening 2025/WZ

Afdrukdatum : 24/07/2026

Volgnummer Budgettaire boekhouding : 81238

Volgnummer Algemene boekhouding : 6011

Schema J1 : Doelstellingenrekening

	Jaarrekening	Meerjarenplan
Niet-prioritaire beleidsdoelstellingen		
Exploitatie		
Uitgaven	0	0
Ontvangsten	0	0
Saldo	0	0
Investerings		
Uitgaven	0	0
Ontvangsten	0	0
Saldo	0	0
Financiering		
Uitgaven	0	0
Ontvangsten	0	0
Saldo	0	0
Verrichtingen zonder beleidsdoelstellingen		
Exploitatie		
Uitgaven	19.527.995	18.793.973
Ontvangsten	19.432.875	19.282.015
Saldo	-95.120	488.042
Investerings		
Uitgaven	124.766	200.000
Ontvangsten	0	0
Saldo	-124.766	-200.000
Financiering		
Uitgaven	450.288	450.288
Ontvangsten	0	0
Saldo	-450.288	-450.288
Totalen		
Exploitatie		
Uitgaven	19.527.995	18.793.973
Ontvangsten	19.432.875	19.282.015
Saldo	-95.120	488.042
Investerings		
Uitgaven	124.766	200.000
Ontvangsten	0	0
Saldo	-124.766	-200.000
Financiering		
Uitgaven	450.288	450.288
Ontvangsten	0	0
Saldo	-450.288	-450.288

J2 : Staat van het financieel evenwicht

Jaarrekening 2025

Financiële nota Jaarrekening 2025/WZ

Afdrukdatum : 24/07/2026

Volgnummer Budgettaire boekhouding : 81238

Volgnummer Algemene boekhouding : 6011

Schema J2 : Staat van het financieel evenwicht

Budgettair resultaat		Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Exploitatiesaldo	(a-b)	-95.120	488.042
a. Ontvangsten		19.432.875	19.282.015
b. Uitgaven		19.527.995	18.793.973
II. Investeringsaldo	(a-b)	-124.766	-200.000
a. Ontvangsten		0	0
b. Uitgaven		124.766	200.000
III. Saldo exploitatie en investeringen	(I+II)	-219.886	288.042
IV. Financieringssaldo	(a-b)	-450.288	-450.288
a. Ontvangsten		0	0
b. Uitgaven		450.288	450.288
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	(III+IV)	-670.174	-162.246
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar		2.059.786	1.396.928
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	(V+VI)	1.389.612	1.234.682
VIII. Onbeschikbare gelden		0	0
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	(VII-VIII)	1.389.612	1.234.682

Autofinancieringsmarge		Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Exploitatiesaldo		-95.120	488.042
II. Netto periodieke aflossingen	(a-b)	450.288	450.288
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen		450.288	450.288
b. Periodieke terugvordering leningen		0	0
III. Autofinancieringsmarge	(I-II)	-545.408	37.754

Gecorrigeerde autofinancieringsmarge		Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Autofinancieringsmarge		-545.408	37.754
II. Correctie op de periodieke aflossingen	(a-b)	-256.253	-256.253
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen		450.288	450.288
b. Aangewezen aflossingen o.b.v. de financiële schulden		706.541	706.541
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	(I+II)	-801.661	-218.499

Belangrijkste vaststellingen

1. Het exploitatiesaldo bedraagt **-95.120 euro**, waar het meerjarenplan uitging van +488.042 euro. De afwijking van 583.000 euro zit vrijwel volledig aan de uitgavenzijde (+734.000 euro boven de raming); de ontvangsten kwamen 151.000 euro boven de raming uit. De overschrijding is in essentie een personeelsverhaal: de contractuele bezoldigingen en bijhorende werkgeversbijdragen overschreden de kredieten met circa 585.000 euro (bezoldigingen +392.000, RSZ +78.000, jobstudenten +74.000, 2e pensioenpijler +38.000), en daarbovenop kostte de externe personeelsinzet 366.000 euro meer dan geraamd (HR en ander interim-management +249.000, uitzendkrachten +69.000, zelfstandige thuisverpleging +48.000). Ook de organisatie van de examens voor de aanstelling van een nieuwe Algemene en Financiële Directeur (+100.000 euro boven het krediet van 10.000 euro; de jaarrekening 2024 kondigde de verschuiving van dit dossier naar 2025 al aan, maar noch die verschuiving, noch de uiteindelijke omvang was in het krediet 2025 verwerkt) woog door. Daartegenover stonden lagere uitgaven voor informatica-hardware (-88.000), foodkost (-73.000) en elektriciteit (-44.000).
Aan de ontvangstenzijde compenseerden de sterke kerninkomsten — basistegemoetkoming zorgkassen +160.000 en bewonersbijdragen +61.000 boven raming — de subsidieafwijkingen: VIA 4-5-6/IFIC bleef 201.000 euro en de klassieke Sociale Maribel 135.000 euro onder de raming, terwijl het 3e luik van de Maribel-hervorming (+269.000 euro) net als vorig jaar niet gebudgetteerd was. De subsidievolatiliteit die in 2024 de meevaller verklaarde, blijft daarmee een structureel ramingsrisico.
2. Inzake investeringen werd **124.766 euro** uitgegeven op een krediet van 200.000 euro. Investeringsdossiers werden doorgeschoven naar 2025 (vb. bedden besteld in 2024, pas geleverd in 2025)
3. Het financieringssaldo bedraagt **-450.288 euro** en betreft zoals voorgaande jaren de erfpachtvergoedingen en de aflossing van de opstartlening van 1m euro van de WZG aan de moederbesturen. Dit verloopt volgens plan.
4. Het budgettair resultaat van het boekjaar bedraagt **-670.174 euro**. Het gecumuleerd budgettair resultaat daalt daarmee van 2.059.786 euro naar **1.389.612 euro** — nog steeds 155.000 euro boven het geraamde niveau in het meerjarenplan (1.234.682 euro), maar de buffer wordt in één jaar met een derde aangesproken. De opvolging van het exploitatie-evenwicht is daarmee hét aandachtspunt voor 2026.
5. De autofinancieringsmarge (AFM) — een maatstaf om de financieringsmogelijkheden voor investeringen van het bestuur te bepalen — bedraagt **-545.408 euro**. Voor lokale besturen bepaalt de BBC 2020-regelgeving dat deze indicator van het structureel evenwicht positief moet zijn; voor welzijnsverenigingen geldt die norm niet, maar de AFM moet wel in de rapportering opgenomen worden. Dit geldt eveneens voor de gecorrigeerde autofinancieringsmarge (**-801.661 euro**), die abstractie maakt van de wijze waarop het bestuur haar leningen terugbetaalt: door de aangewezen aflossingen op basis van de uitstaande financiële schulden (706.541 euro) in rekening te brengen in plaats van de contractuele aflossingen, wordt het effect van de aflossingskalender geneutraliseerd. Een negatieve AFM betekent dat de exploitatie de schuldaflossing dit jaar niet draagt en de aflossingen uit het gecumuleerd resultaat gefinancierd worden. Dat is geen normovertreding, maar wel een structureel signaal in aanloop naar het meerjarenplan 2026-2031 en de financiering van de vervangingsnieuwbouw.

J3 : Kredietrealisatie

Jaarrekening 2025

Financiële nota Jaarrekening 2025/WZ

Afdrukdatum : 24/07/2026

Volgnummer Budgettaire boekhouding : 81238

Volgnummer Algemene boekhouding : 6011

	Jaarrekening		Eindkredieten		Initiële kredieten	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten WZG Voorkempen						
Exploitatie	19.527.995	19.432.875	18.793.973	19.282.015	18.793.973	19.282.015
Investerings	124.766	0	200.000	0	200.000	0
Financiering	450.288	0	450.288	0	450.288	0
<i>Leningen en Leasings</i>	<i>450.288</i>	<i>0</i>	<i>450.288</i>	<i>0</i>	<i>450.288</i>	<i>0</i>
<i>Toegestane leningen en betalingsuitstel</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Overige financieringstransacties</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

J4 : Balans

Jaarrekening 2025

Financiële nota Jaarrekening 2025/WZ

Afdrukdatum : 24/07/2026

Volgnummer Budgettaire boekhouding : 81238

Volgnummer Algemene boekhouding : 6011

	2025	2024
ACTIVA	11.780.913	12.238.022
I. Vlottende activa	3.467.481	3.472.771
A. Liquide middelen en geldbeleggingen	1.261.015	1.319.112
B. Vorderingen op korte termijn	2.206.466	2.153.659
1. Vorderingen uit ruiltransacties	1.845.129	1.786.171
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties	361.337	367.488
C. Voorraden en bestellingen in uitvoering	0	0
D. Overlopende rekeningen van het actief	0	0
E. Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vervallen	0	0
II. Vaste activa	8.313.432	8.765.251
A. Vorderingen op lange termijn	0	0
1. Vorderingen uit ruiltransacties	0	0
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties	0	0
B. Financiële vaste activa	2.094	2.094
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	125	125
3. OCMW-verenigingen	0	0
4. Andere financiële vaste activa	1.969	1.969
C. Materiële vaste activa	8.311.338	8.763.157
1. Gemeenschapsgoederen	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0
b. Wegen en andere infrastructuur	0	0
c. Installaties, machines en uitrusting	0	0
d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	0	0
e. Leasing en soortgelijke rechten	0	0
f. Erfgoed	0	0
2. Bedrijfsmatige materiële vaste activa	8.311.338	8.763.157
a. Terreinen en gebouwen	253.413	236.395
b. Installaties, machines en uitrusting	215.208	313.716
c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	264.820	290.699
d. Leasing en soortgelijke rechten	7.577.897	7.922.347
3. Andere materiële vaste activa	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0
b. Roerende goederen	0	0
D. Immateriële vaste activa	0	0

Schema J4 : Balans

	2025	2024
PASSIVA	11.780.913	12.238.022
I. Schulden	11.331.564	11.079.208
A. Schulden op korte termijn	3.400.372	2.697.728
1. Schulden uit ruiltransacties	2.910.082	2.243.187
a. Voorzieningen voor risico's en kosten	872.215	834.454
b. Financiële schulden	0	0
c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties	2.037.866	1.408.733
2. Schulden uit niet-ruiltransacties	40.002	4.253
3. Overlopende rekeningen van het passief	0	0
4. Schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	450.288	450.288
B. Schulden op lange termijn	7.931.192	8.381.480
1. Schulden uit ruiltransacties	7.931.192	8.381.480
a. Voorzieningen voor risico's en kosten	0	0
1. Pensioenen en soortgelijke verplichtingen	0	0
2. Andere risico's en kosten	0	0
b. Financiële schulden	7.931.192	8.381.480
c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties	0	0
2. Schulden uit niet-ruiltransacties	0	0
II. Nettoactief	449.349	1.158.815
A. Kapitaalsubsidies en schenkingen	61.046	91.209
B. Gecumuleerd overschot of tekort	388.304	1.067.606
C. Herwaarderingsreservers	0	0
D. Overig nettoactief	0	0

J5 : Staat van opbrengsten en kosten

Jaarrekening 2025

Financiële nota Jaarrekening 2025/WZ

Afdrukdatum : 24/07/2026

Volgnummer Budgettaire boekhouding : 81238

Volgnummer Algemene boekhouding : 6011

Schema J5 : Staat van opbrengsten en kosten

	2025	2024
I. Kosten	20.142.341	19.463.249
A. Operationele kosten	20.138.700	19.443.128
1. Goederen en diensten	6.110.114	5.802.245
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	13.403.251	12.965.708
3. Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	614.346	651.839
4. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	0	0
5. Toegestane werkingssubsidies	0	0
6. Toegestane Investeringsubsidies	0	0
7. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa	0	0
8. Andere operationele kosten	10.989	23.336
B. Financiële kosten	3.641	20.122
II. Opbrengsten	19.463.038	19.568.951
A. Operationele opbrengsten	19.420.285	19.510.012
1. Opbrengsten uit de werking	16.650.408	16.226.648
2. Fiscale opbrengsten en boetes	0	0
3. Werkingssubsidies	2.576.634	3.101.051
a. Algemene werkingssubsidies	257.899	250.000
b. Specifieke werkingssubsidies	2.318.735	2.851.051
4. Recuperatie individuele hulpverlening	0	0
5. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	0	0
6. Andere operationele opbrengsten	193.243	182.313
B. Financiële opbrengsten	42.753	58.938
III. Overschot of tekort van het boekjaar	-679.302	105.701
A. Operationele overschot of tekort	-718.415	66.885
B. Financieel overschot of tekort	39.112	38.817
IV. Verwerking van het overschot of tekort van het boekjaar	-679.302	105.701
A. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0
B. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0	0
C. Over te dragen overschot of tekort van het boekjaar	-679.302	105.701

De toelichting 2024

WZG Woonzorggroep Voorkempen

Verbertstraat 25

KBO: 0694597697

NIS: 11040

Voorzitter:

Carmen Baelden

Algemeen directeur:

Robin Beens

Financieel directeur:

Wim Jordens

T1 : Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

Jaarrekening 2025

Financiële nota Jaarrekening 2025/WZ

Afdrukdatum : 24/07/2026

Volgnummer Budgettaire boekhouding : 81238

Volgnummer Algemene boekhouding : 6011

Woonzorggroep Voorkempen

Schema T1 : Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

	Rek 2020	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Rek 2024	Rek 2025	Mjp 2025
ALGEMENE FINANCIERING							
Exploitatie							
Uitgaven	60.983	5.065	5.786	13.172	37.004	7.749	18.150
Ontvangsten	5.400	19	0	137.962	314.540	270.489	275.020
Saldo	-55.583	-5.046	-5.786	124.791	277.536	262.739	256.870
Investerings							
Uitgaven	0	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0	0
Financiering							
Uitgaven	350.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0	0
Saldo	-350.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288
Woonzorggroep Voorkempen							
Exploitatie							
Uitgaven	13.430.115	13.869.342	15.924.326	17.691.031	18.774.406	19.520.245	18.775.823
Ontvangsten	14.141.843	14.791.766	16.734.885	18.436.661	19.224.247	19.162.386	19.006.995
Saldo	711.729	922.424	810.559	745.630	449.841	-357.859	231.172
Investerings							
Uitgaven	19.023	116.094	315.143	498.346	322.844	124.766	124.766
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0	0
Saldo	-19.023	-116.094	-315.143	-498.346	-322.844	-124.766	-124.766
Financiering							
Uitgaven	0	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0	0

T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

Jaarrekening 2025

Financiële nota Jaarrekening 2025/WZ

Afdrukdatum : 24/07/2026

Volgnummer Budgettaire boekhouding : 81238

Volgnummer Algemene boekhouding : 6011

Woonzorggroep Voorkempen

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

I. Exploitatieuitgaven	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Rek 2024	Rek 2025	Mjp 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
A. Operationele uitgaven	13.871.704	15.925.959	17.701.783	18.791.288	19.524.354	18.787.573	18.782.407	19.047.908
1. Goederen en diensten	5.546.616	5.903.145	5.484.746	5.802.245	6.110.114	5.990.941	5.736.518	5.743.554
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	8.318.688	10.012.924	12.201.641	12.965.708	13.403.251	12.778.282	13.027.540	13.286.004
<i>a. Politiek personeel</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel</i>	7.903.788	9.621.846	11.692.350	12.417.863	12.845.457	12.246.030	12.488.655	12.740.338
<i>d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>f. Andere personeelskosten</i>	414.900	391.078	509.291	547.845	557.794	532.251	538.885	545.666
<i>g. Pensioenen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Individuele hulpverlening door het OCMW	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Toegestane werkingssubsidies	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan de districten	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigden	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele uitgaven	6.400	9.889	15.396	23.336	10.989	18.350	18.350	18.350
B. Financiële uitgaven	2.703	4.154	2.420	20.122	3.641	6.400	6.400	6.400
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	0	835	0	1.171	232	1.000	1.000	1.000
- aan financiële instellingen	0	835	0	708	0	0	0	0
- aan andere entiteiten	0	0	0	463	232	1.000	1.000	1.000
2. Andere financiële uitgaven	2.703	3.318	2.420	18.951	3.409	5.400	5.400	5.400
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0	0	0	0	0	0	0

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

II. Exploitatieontvangsten	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Rek 2024	Rek 2025	Mjp 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
A. Operationele ontvangsten	14.791.766	16.734.885	18.550.042	19.510.012	19.420.285	19.261.995	19.587.714	19.915.361
1. Ontvangsten uit de werking	12.365.247	13.981.822	15.483.773	16.226.648	16.650.408	16.510.558	16.831.176	17.153.622
2. Fiscale ontvangsten en boetes	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Aanvullende belastingen</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>- Opcentiemen op de onroerende voorheffing</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>- Aanvullende belasting op de personenbelasting</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>- Andere aanvullende belastingen</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>b. Andere belastingen en boetes</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
3. Werkingssubsidies	2.309.093	2.564.938	2.833.260	3.101.051	2.576.634	2.638.087	2.643.187	2.648.389
<i>a. Algemene werkingssubsidies</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>250.000</i>	<i>257.899</i>	<i>255.000</i>	<i>260.100</i>	<i>265.302</i>
<i>- Gemeentefonds</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>- Andere algemene werkingssubsidies</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>250.000</i>	<i>257.899</i>	<i>255.000</i>	<i>260.100</i>	<i>265.302</i>
<i>- van de federale overheid</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>- van de Vlaamse overheid</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>- van de provincie</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>- van de gemeente</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>- van het OCMW</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>250.000</i>	<i>257.899</i>	<i>255.000</i>	<i>260.100</i>	<i>265.302</i>
<i>- van andere entiteiten</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>b. Specifieke werkingssubsidies</i>	<i>2.309.093</i>	<i>2.564.938</i>	<i>2.833.260</i>	<i>2.851.051</i>	<i>2.318.735</i>	<i>2.383.087</i>	<i>2.383.087</i>	<i>2.383.087</i>
<i>- van de federale overheid</i>	<i>1.165.095</i>	<i>740.160</i>	<i>710.721</i>	<i>1.164.196</i>	<i>495.844</i>	<i>362.455</i>	<i>362.455</i>	<i>362.455</i>
<i>- van de Vlaamse overheid</i>	<i>1.143.997</i>	<i>1.824.778</i>	<i>2.093.691</i>	<i>1.606.467</i>	<i>1.733.647</i>	<i>2.020.633</i>	<i>2.020.633</i>	<i>2.020.633</i>
<i>- van de provincie</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>- van de gemeente</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>28.848</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>- van het OCMW</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>65.388</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>- van andere entiteiten</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>15.000</i>	<i>89.244</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
4. Recuperatie individuele hulpverlening	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele ontvangsten	117.426	188.125	233.009	182.313	193.243	113.350	113.350	113.350
B. Financiële ontvangsten	19	0	24.581	28.775	12.590	20.020	20.020	20.020
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0	0	0	0	0	0	0	0
III. Exploitatiesaldo	917.378	804.773	870.421	727.377	-95.120	488.042	818.926	881.073

Woonzorggroep Voorkempen

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

I. Investeringsuitgaven	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Rek 2024	Rek 2025	Mjp 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
A. Investeringsen in financiële vaste activa	0	0	1.250	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	1.250	0	0	0	0	0
B. Investeringsen in materiële vaste activa	116.094	315.143	497.096	322.844	124.766	124.766	135.135	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	116.094	315.143	497.096	322.844	124.766	124.766	135.135	0
<i>a. Terreinen en gebouwen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Wegen en andere infrastructuur</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>c. Roerende goederen</i>	116.094	315.143	497.096	322.844	124.766	124.766	135.135	0
<i>d. Leasing en soortgelijke rechten</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>e. Erfgoed</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Onroerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Roerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Investeringsen in immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Toegestane investeringssubsidies	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de districten</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan autonome provinciebedrijven (APB)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan autonome gemeentebedrijven (AGB)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan welzijnsverenigingen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan andere OCMW-verenigingen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de politiezone</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de hulpverleningszone</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan besturen van de eredienst</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan andere begunstigden</i>	0	0	0	0	0	0	0	0

Woonzorggroep Voorkempen

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

II. Investeringsontvangsten	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Rek 2024	Rek 2025	Mjp 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
A. Verkoop van financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke ent.	0	0	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Terreinen en gebouwen</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>b. Wegen en andere infrastructuur</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>c. Roerende goederen</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>d. Leasing en soortgelijke rechten</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>e. Erfgoed</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Onroerende goederen</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>b. Roerende goederen</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
C. Investerings in immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>- van de federale overheid</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>- van de Vlaamse overheid</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>- van de provincie</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>- van de gemeente</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>- van het OCMW</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>- van andere entiteiten</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
III. Investeringsaldo	-116.094	-315.143	-498.346	-322.844	-124.766	-124.766	-135.135	0

Saldo exploitatie en investeringen	801.284	489.630	372.075	404.534	-219.886	363.276	683.791	881.073
---	----------------	----------------	----------------	----------------	-----------------	----------------	----------------	----------------

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

I. Financieringsuitgaven	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Rek 2024	Rek 2025	Mjp 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
A. Vereffening van financiële schulden	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
1. Periodieke aflossingen van opgenome leningen en leasings	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenome leningen en leasings	0	0	0	0	0	0	0	0
B. Vereffening van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Toegestane leningen	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningzone	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeensch.	0	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigden	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsverminderingen	0	0	0	0	0	0	0	0

Schema T2 : Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

II. Financieringsontvangsten	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Rek 2024	Rek 2025	Mjp 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
A. Aangaan van financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0	0
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	0	0	0	0	0	0	0
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0	0	0	0	0	0	0	0
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Terugvordering van toegestane leningen	0	0	0	0	0	0	0	0
a. Periodieke terugvorderingen	0	0	0	0	0	0	0	0
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0	0
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsvermeerderingen	0	0	0	0	0	0	0	0
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten of aan de verwerving van vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
III. Financieringssaldo	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288
Budgettair resultaat van het boekjaar	350.996	39.342	-78.213	-45.754	-670.174	-87.012	233.503	430.785

T3 : Investeringsproject

Jaarrekening 2025

Toelichting Jaarrekening 2025/WZ

Afdrukdatum : 24/07/2026

Volgnummer Budgettaire boekhouding : 81238

Volgnummer Algemene boekhouding : 6011

T4 : Evolutie van de financiële schulden

Jaarrekening 2025

Toelichting Jaarrekening 2025/WZ

Afdrukdatum : 24/07/2026

Volgnummer Budgettaire boekhouding : 81238

Volgnummer Algemene boekhouding : 6011

Woonzorggroep Voorkempen

Schema T4 : Evolutie van de financiële schulden

Financiële schulden op 31 december	Rek 2021	Rek 2022	Rek 2023	Rek 2024	Rek 2025	Mjp 2026	Mjp 2027
A. Financiële schulden op lange termijn	9.732.344	9.282.056	8.831.768	8.381.480	7.931.192	7.480.904	7.480.904
1. Financiële schulden op 1 januari	10.182.632	9.732.344	9.282.056	8.831.768	8.381.480	7.931.192	7.480.904
2. Nieuwe leningen	0	0	0	0	0	0	0
3. Aflossingen	0	0	0	0	0	0	0
4. Overboekingen	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	0
5. Andere mutaties	0	0	0	0	0	0	0
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	0
1. Financiële schulden op 1 januari	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288
2. Aflossingen	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288	-450.288
3. Overboekingen	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	450.288	0
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	10.182.632	9.732.344	9.282.056	8.831.768	8.381.480	7.931.192	7.480.904

T5 : Toelichting bij de balans

Jaarrekening 2025

Toelichting Jaarrekening 2025/WZ

Afdrukdatum : 24/07/2026

Volgnummer Budgettaire boekhouding : 81238

Volgnummer Algemene boekhouding : 6011

Woonzorggroep Voorkempen
Schema T5 : Toelichting bij de balans

Mutatiestaat van de vaste activa	Boekwaarde op 1/1	Aankopen	Verkopen	Overboeking	Herwaardering	Afschrijving en waardevermindering	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
A. Financiële vaste activa	2.094	0	0	0	0	0	0	2.094
1. Extern verzelstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	125	0	0	0	0	0	0	125
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	1.969	0	0	0	0	0	0	1.969
B. Materiële vaste activa	8.763.157	124.766	0	0	0	576.585	0	8.311.338
1. Gemeenschapsgoederen	0	124.766	0	0	0	0	-124.766	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0	0	0
b. Wegen en andere infrastructuur	0	0	0	0	0	0	0	0
c. Installaties, machines en uitrusting	0	124.766	0	0	0	0	-124.766	0
d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	0	0	0	0	0	0	0	0
e. Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0	0	0	0	0
f. Erfgoed	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Bedrijfsmatige materiële vaste activa	8.763.157	0	0	0	0	576.585	124.766	8.311.338
a. Terreinen en gebouwen	236.395	0	0	0	0	35.808	52.826	253.413
b. Installaties, machines en uitrusting	313.716	0	0	0	0	123.521	25.013	215.208
c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	290.699	0	0	0	0	72.807	46.927	264.820
d. Leasing en soortgelijke rechten	7.922.347	0	0	0	0	344.450	0	7.577.897
3. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0	0	0
b. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0

Mutatiestaat van het nettoactief					
A. Kapitaalssubsidies en schenkingen	Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Verrekening	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
WZG Voorkempen	91.209	0	30.163	0	61.046
Totaal	91.209	0	30.163	0	61.046
B. Gecumuleerd overschot of tekort	Boekwaarde op 1/1	Overschot of tekort van het boekjaar	Tussenkost gemeente aan OCMW	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
WZG Voorkempen	1.067.606	-679.302	0	0	388.304
Totaal	1.067.606	-679.302	0	0	388.304
C. Herwaarderingsreserves	Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Terugneming	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
WZG Voorkempen	0	0	0	0	0
Totaal	0	0	0	0	0
D. Overig nettoactief	Boekwaarde op 1/1	Wijziging kapitaal		Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
WZG Voorkempen	0	0		0	0
Totaal	0	0	0	0	0
Totaal nettoactief	Boekwaarde op 1/1			Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
WZG Voorkempen	1.158.815			-709.466	449.349
Totaal	1.158.815	0	0	-709.466	449.349

Financiële risico's

Agentschap Binnenlands Bestuur beklemtoont het belang van de opname van financiële risico's als essentiële informatie in de beleidsrapportering. Ze schrijft hierover het volgende:

De decreetgever hecht er veel belang aan dat de raadsleden voldoende duiding krijgen over de financiële risico's waarmee het bestuur geconfronteerd wordt. Daarom zijn de financiële risico's expliciet opgenomen onder de essentiële informatie waarover de raadsleden in de toelichting moeten beschikken op het ogenblik dat ze beslissen over een beleidsrapport. Ook in de opvolgingsrapportering moet het bestuur de raadsleden informeren over eventuele wijzigingen in de financiële risico's.

De regelgeving geeft geen definitie van de term 'financieel risico' en bevat geen exhaustieve lijst van de elementen die een bestuur onder de financiële risico's moet opnemen. Het gaat er vooral om de raadsleden te wijzen op risico's die een belangrijke impact kunnen hebben op de financiële situatie van het bestuur als ze zich zouden voltrekken. Vanuit die invalshoek is het de bedoeling dat elk bestuur in de toelichting van de beleidsrapporten een duidelijk overzicht geeft van:

- de concrete financiële risico's die het loopt;
- de omvang (bedrag, impact, budgettaire gevolg) als het risico zich voltrekt;
- de middelen en mogelijkheden waarover het beschikt om het risico geheel of gedeeltelijk af te dekken.

De informatie over de financiële risico's is vooral bedoeld voor de raadsleden. De beleidsrapporten moeten geen gedetailleerde risicoanalyse bevatten. Zo een risicoanalyse kan wel deel uitmaken van het organisatiebeheersingssysteem.

Risico's hebben een negatieve connotatie maar als we deze 'SWOT' matig benaderen dan weten we dat 'bedreigingen' tegelijkertijd ook 'opportuniteiten' kunnen zijn.

- Risico's van schulden

De evoluties van de lange- en kortetermijnrente hebben een impact op de voorwaarden waartegen besturen leningen kunnen opnemen. Dit risico stelt zich op heden niet voor de vereniging: de opstartlening vanwege de moederbesturen is een renteloze lening en de financiële lease voor de erfpacht ligt vast voor de volledige looptijd van dertig jaar. De uitstaande financiële schuld kent daardoor een volledig voorspelbaar aflossings- en kostenverloop.

Het relevante risico voor de schuldpositie situeert zich evenwel niet aan de rentezijde, maar bij de terugbetalingscapaciteit. De aflossingen worden gedragen door het exploitatiesaldo, en dat saldo is in belangrijke mate afhankelijk van tegemoetkomingen en subsidies waarvan de omvang eenzijdig door de subsidiërende overheid kan worden bijgestuurd. De vereniging wijst in dat verband op de beslissingen in het kader van de Vlaamse begrotingsopmaak 2026, die onder meer voorzien in een besparing van circa 30 miljoen euro op de basistegemoetkoming voor zorg voor de woonzorgcentra, verscherpte controles op de geregistreerde zorgzwaarte en een neerwaartse druk op de VIPA-infrastructuursubsidies, terwijl de gelijktijdige verhoging van de zorgpremie geen gegarandeerde terugvloeit naar de residentiële ouderenzorg inhoudt. De concrete doorwerking van deze maatregelen per voorziening is op datum van vaststelling van dit rapport nog niet definitief gekend, maar een structurele vermindering van de tegemoetkomingen vertaalt zich rechtstreeks in een lagere autofinancieringsmarge en dus in een geringere capaciteit om bestaande en toekomstige schulden uit de eigen exploitatie af te lossen. WZG Voorkempen houdt in de meerjarenraming rekening met dit scenario door de subsidiestromen behoedzaam te ramen, de beleidsbeslissingen van het Departement Zorg systematisch op te volgen en de financiële draagkracht van het investeringsprogramma periodiek te hertoetsen alvorens bijkomende verbintenissen aan te gaan.

- Risico's van exploitatieontvangsten

De exploitatieontvangsten van de vereniging kennen een hoge concentratiegraad. De basistegemoetkoming voor zorg via de zorgkassen (8,17 mio euro, circa 42 % van de exploitatieontvangsten 2025) en de bewonersbijdragen in de verblijfskosten (6,58 mio euro, circa 34 %) vertegenwoordigen samen ruim drie kwart van de ontvangsten. Beide stromen worden bepaald door de bezettingsgraad en de zorgzwaarte van de residenten (KATZ-profielen). De permanente opvolging van deze parameters is dan ook essentieel. Het directiecomité rapporteert hierover periodiek aan de hand van de kernindicatoren; in 2025 kwamen beide stromen boven de raming uit.

Een bijzonder aandachtspunt betreft het retrospectieve karakter van de financiering van het zorgpersoneel. Overeenkomstig het Besluit van de Vlaamse Regering van 30 november 2018 houdende de uitvoering van het decreet van 18 mei 2018 houdende de Vlaamse sociale bescherming wordt de basistegemoetkoming voor zorg voor een facturatiejaar berekend op basis van de gegevens van een referentieperiode die loopt van 1 juli van het voorlaatste jaar tot en met 30 juni van het voorgaande jaar: de tegemoetkoming voor 2026 steunt aldus op de zorgzwaarte, de personeelsinzet en de verblijfsdagen van de periode 1 juli 2024 tot en met 30 juni 2025, zoals gerapporteerd via de eCalcura-toepassing. Dit mechanisme creëert een structurele vertraging van zes tot achttien maanden tussen de werkelijke zorgrealiteit en de financiering ervan. Een periode met een lagere zorggraad of een lagere gekwalificeerde personeelsinzet werkt daardoor negatief door in de tegemoetkoming van een later facturatiejaar, ook wanneer de zorgzwaarte inmiddels is toegenomen; omgekeerd moet een stijgende zorgzwaarte, met de bijbehorende hogere personeelsinzet, gedurende die overgangsperiode door de vereniging worden voorgefinancierd. De vereniging beheerst dit risico door de continue monitoring van de KATZ-profielen en de personeelsnormen per kwartaal, zodat de verwachte tegemoetkoming van de komende facturatiejaren vroegtijdig kan worden ingeschat en in de meerjarenraming verwerkt.

De algemene en specifieke werkingssubsidies (2,58 mio euro, circa 13 % van de exploitatieontvangsten 2025) vormen een belangrijke aanvulling op de financiering, maar vertonen een aanzienlijke volatiliteit. Het boekjaar 2025 illustreert dit: de subsidies VIA 4-5-6/IFIC en de klassieke Sociale Maribel bleven respectievelijk 0,20 mio euro en 0,14 mio euro onder de raming, terwijl de hervorming van de financiering van het derde luik van de Sociale Maribel (0,27 mio euro) niet in de raming was opgenomen. Deze stromen zijn afhankelijk van beslissingen van de subsidiërende overheden en van afrekeningen die deels retroactief tot stand komen, waardoor de definitieve bedragen pas na afloop van het boekjaar met zekerheid gekend zijn. De vereniging beperkt dit risico door een behoedzame raming, een permanente opvolging van de subsidiedossiers en de systematische opname van de evolutie ervan in de periodieke rapportering aan het directiecomité en het bestuur.

- Risico's van exploitatie uitgaven

Diensten en goederen

De kosten voor goederen en diensten blijven onderhevig aan inflatie- en marktprijsdruk, die zowel de exploitatie als de investeringsprojecten beïnvloedt. Het boekjaar 2025 illustreerde dit opnieuw aan de energiezijde: na de daling in 2024 namen de uitgaven voor gas en elektriciteit samen met circa 79.000 euro toe. Bij de opmaak van de kredieten wordt met inflatie rekening gehouden, en de vereniging zet verder in op deelname aan aankoopcentrales om tegen de scherpst mogelijke voorwaarden aan te kopen. De onderhoudskosten volgen dezelfde prijsevolutie. Het contract voor het technisch onderhoud van campus Wijnegem (Equans, voorheen Cofely) — thans een full-omniumformule — nadert het einde van zijn looptijd; een nieuw contract met gelijkwaardige waarborgen zal duurder uitvallen. De vereniging zal alle opties openhouden maar waarborgt dat de technische installaties van het gebouw permanent op peil blijven.

Op het vlak van energie-investeringen voorziet de vereniging in 2026 een verdere uitrol van zonnepanelen, in aansluiting op de installaties die reeds op campus Rustenburg werden gerealiseerd. Deze uitrol kadert mede in de verplichting die het Energiebesluit van 19 november 2010, zoals gewijzigd, oplegt aan publieke organisaties: gebouwen

van publieke organisaties verbonden met een afnamepunt met een jaarlijkse elektriciteitsafname van meer dan 250 MWh moeten met zonnepanelen worden uitgerust (minstens 12,5 Wp/m² dakoppervlakte, oplopend tot 18,75 Wp/m² tegen 2030 en 25 Wp/m² tegen 2035), en vanaf 2030 wordt die drempel verlaagd tot afnamepunten met meer dan 100 MWh per jaar, gemeten op de afnames vanaf 2026.

Loonkosten

Zoals bij de meeste dienstverlenende organisaties vormen de personeelskosten het overgrote deel van de uitgaven van de vereniging: rekening houdend met de terbeschikkinggestelde statutairen, de uitzendkrachten en de zelfstandige zorgverstrekkers bedraagt het personeelsgebonden aandeel circa 82.5 % van de totale kosten. Het betreft in essentie vaste kosten, waarvan de beheersing begrensd wordt door de personeelsnormen en door het directe effect dat elke beperking heeft op de dienstverlening aan de bewoners. De inflatie en het indexmechanisme zorgen voor een structureel stijgende kost; het boekjaar 2025 illustreerde dit met een toename van de bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen tegenover 2024. De Vlaamse overheid biedt de mogelijkheid om de dagprijs halfjaarlijks te indexeren, waardoor meeruitgaven sneller, zij het gedeeltelijk, gecompenseerd kunnen worden; de vereniging maakt van deze mogelijkheid systematisch gebruik.

De aanhoudende krapte op de arbeidsmarkt voor zorgpersoneel vormt daarbij een dubbel risico. Enerzijds leidt de moeilijke invulling van vacatures en van leidinggevende functies tot een verhoogd beroep op externe inzet — interim-management, uitzendkrachten en zelfstandige zorgverstrekkers — waarvan de kostprijs per gepresteerd uur aanzienlijk hoger ligt dan die van eigen medewerkers. De overheid berekent anderzijds de basistegemoetkoming voor zorg bovendien op basis van het zorgpersoneel dat in het verleden effectief werd ingezet. Onbezette functies kosten de vereniging daardoor twee keer geld: vandaag via duurdere externe vervanging, en binnen twee jaar via een lagere tegemoetkoming. Het structureel invullen van de openstaande functies is dan ook zowel voor de zorgkwaliteit als financieel een prioriteit.

Zorgpersoneel blijft een knelpuntberoep. Via de VIA-akkoorden en de IFIC-verloning streeft Vlaanderen ernaar de loonnadelen van het overheidspersoneel tegenover de private sector weg te werken, en tracht de vereniging bijkomende tewerkstelling in de zorg te realiseren. Zij-instromers komen tijdens hun stages evenwel in aanraking met onder meer de ziekenhuizen, waar zij met hetzelfde diploma een breder takenpakket en gunstiger financiële voorwaarden aangeboden krijgen, wat de concurrentie om talent verscherpt. Voor de vereniging is het daarom essentieel om bij aanwerving alle relevante anciënniteit te kunnen valoriseren. Een ontwerp van nieuwe rechtspositieregeling, dat de vereniging aanzienlijk concurrentiëler moet positioneren op de arbeidsmarkt, werd begin 2026 gefinaliseerd en doorloopt thans het besluitvormings- en overlegtraject.

• Andere risico's

Risico's verbonden partijen zijn zeer beperkt. De WZG heeft participaties in o.m. Igean, Poolstok, Clova, TMVS. Het bestuur is vertegenwoordigd in deze organisaties en volgt de werking mee op.

Risico's bij het beheren van de thesaurie

De renteomgeving is tegenover de voorgaande jaren opnieuw gewijzigd: na de renteverlagingen van de Europese Centrale Bank ligt de vergoeding op korte termijn beleggingen lager dan in 2023-2024. Korte termijn plaatsingen blijven niettemin zinvol om tijdelijke liquiditeitsoverschotten te laten renderen. Het vergt een permanente opvolging om de omvang en de looptijd van deze plaatsingen af te stemmen op de benodigde cashflow, in het bijzonder op het ritme van de loonbetalingen, de aflossingskalender en de geplande investeringsuitgaven.

Een toenemend aandachtspunt betreft de inning van de bewonersfacturen. De vereniging stelt vast dat de invordering moeizamer verloopt, in het bijzonder na het overlijden van een bewoner — wanneer de afwikkeling van de nalatenschap de betaling van openstaande facturen kan vertragen of bemoeilijken — en in situaties waarin een bewindvoerder is aangesteld en de betalingsstroom via een derde verloopt. Gelet op het gewicht van de

bewonersbijdragen in de exploitatieontvangsten vormt dit een reëel liquiditeits- en invorderingsrisico. De vereniging speelt hierop in langs twee sporen. Ten eerste wordt in 2026 een nieuw opnamecontract gefinaliseerd waarin dit onderwerp structureel wordt verankerd, onder meer door betaling via domiciliëring als voorkeursregeling naar voren te schuiven en door aanvullende waarborgen bij de opname te voorzien. Ten tweede wordt kort op de bal gespeeld bij openstaande facturen: de vereniging hanteert een systematische en tijdige aanmaningscyclus met oplopende herinneringsstappen, zodat achterstallen vroegtijdig gedetecteerd en opgevolgd worden.

Risico's bij dagelijks betalingsverkeer

Het voorkomen van interne of externe pogingen tot fraude als factuurfraude, phishing, hacking of CFO-fraude (waarbij een oplichter zich voordoeft als een gezaghebbende persoon) zijn een blijvende aandachtspunt. Dit vergt een verhoogde alertheid van alle administratieve medewerkers

Risico's aangegane engagementen

De erfpachtovereenkomst met de moederbesturen loopt 30 jaar vanaf 01.01.2018. Het decreet lokaal bestuur, de statuten, de beheersovereenkomst en de bestuurlijke organisatie bepalen de werking en dus ook de controle op de rechten en plichten i.v.m. de erfpacht

Een overzicht van de overgedragen kredieten voor investeringen en financiering

Een bedrag van 135.135,30 € werd overgedragen naar boekjaar 2026 om een aantal lopende investeringen waarvan sommigen de bestelling reeds was geplaatst maar nog niet geleverd, te dekken (vb. vervang/vernieuwen van bedden).

Waarderingsregels (RVB 15 april 2019)

'WAARDERINGSREGELS

De waarderingsregels zijn opgenomen in het Besluit van de Vlaamse Regering van 25 juni 2010 betreffende de beleids- en beheers cyclus (art. 140-188).

De BBC-waarderingsregels zijn grotendeels in overeenstemming met IPSAS (International Public Sector Accounting Standards), maar laten ruimte voor eigen keuzes en beslissingen.

De raad van bestuur legt de waarderingsregels vast. Een samenvatting van deze waarderingsregels wordt in de toelichting bij de jaarrekening opgenomen.

Algemene principes

De boekhouding wordt gevoerd in euro. De transacties uitgedrukt in vreemde valuta zullen dus moeten omgerekend worden in euro op de datum van de transactie.

Bij de vaststelling en toepassing van de waarderingsregels moet ervan uitgegaan worden dat het bestuur zijn activiteiten zal voortzetten. Indien dit voor bepaalde activiteiten niet het geval is, moeten de waarderingsregels dienovereenkomstig worden aangepast en geldt in het bijzonder het volgende:

- Voor de vlottende en de vaste activa wordt zo nodig tot aanvullende afschrijvingen of waardeverminderingen overgegaan om de boekhoudkundige waarde terug te brengen tot de vermoedelijke realisatiewaarde;
- Een voorziening wordt gevormd voor de kosten die verbonden zijn aan de beëindiging van de werkzaamheden, vooral voor de aan het personeel uit te keren vergoedingen.

De waarderingsregels moeten van het ene financiële boekjaar op het andere identiek zijn en stelselmatig worden toegepast. Ze moeten evenwel gewijzigd worden wanneer ze door omstandigheden niet langer zorgen voor een

waar en getrouw beeld. Hieruit voortvloeiende afwijkingen moeten in de toelichting worden vermeld.

Elk vermogensbestanddeel (bezitting of financieringsbron) moet afzonderlijk worden gewaardeerd. Van dit principe mag worden afgeweken voor het meubilair, de kantooruitrusting, het klein materieel evenals de grond- en

hulpstoffen die bestendig worden hernieuwd, waarvan de aanschaffingswaarde te verwaarlozen is in verhouding tot het balanstotaal en waarvan de hoeveelheid, de waarde en de samenstelling niet aanmerkelijk veranderen in

het financiële boekjaar (=principe van de ijzeren voorraad).

Verder dient er rekening gehouden te worden met alle voorzienbare risico's, mogelijke verliezen en ontwaarding die ontstaan zijn tijdens het financiële boekjaar waarop de jaarrekening betrekking heeft of tijdens voorgaande

boekjaren, zelfs als deze risico's, verliezen of ontwaardingen alleen bekend zijn tussen de balansdatum en het ogenblik waarop het ontwerp van de jaarrekening wordt vastgesteld.

Tot slot worden kosten en opbrengsten verwerkt in het financiële boekjaar waarin ze werkelijk gerealiseerd zijn (=transactiemoment), ongeacht het feit of ze al dan niet geïnd of betaald zijn.

Waardering bij erkenning: aanschaffingswaarde

Elk actiefbestanddeel wordt bij erkenning gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde en voor dat bedrag in de balans opgenomen, onder aftrek van de desbetreffende gecumuleerde afschrijvingen en waardeverminderingen.

Onder aanschaffingswaarde moet één van de volgende waarden worden verstaan:

- De aanschaffingsprijs. De aanschaffingsprijs, omvat naast de aankoopprijs, de bijkomende kosten zoals niet terugvorderbare belastingen (BTW), vervoerkosten en studiekosten
- De ruilwaarde
- De vervaardigingswaarde
- De schenkingswaarde
- De inbrengwaarde

Waardering in latere boekjaren

Na de initiële waardering van een actiefbestanddeel geldt voor de waardering in de latere boekjaren ofwel het kostprijsmodel ofwel het herwaarderingsmodel. Volgens het kostprijsmodel moet een vast actief worden geboekt

tegen zijn kostprijs, verminderd met eventuele geboekte afschrijvingen en eventuele geboekte waardeverminderingen. Het herwaarderingsmodel houdt echter in dat een vast actief waarvan de reële waarde betrouwbaar kan

worden bepaald, geboekt wordt tegen de geherwaardeerde waarde. Het belangrijkste verschil tussen beide modellen zit dus in het feit dat de activa waarop het kostprijsmodel van toepassing is niet kunnen worden geherwaardeerd.

	Gebruiksduur	Afschrijvingen	Waardeverminderingen	Herwaarderingen
Kostprijsmodel				
Gemeenschaps-goederen	Beperkt onbeperkt	JA NEE	JA JA	NEE NEE
Bedrijfsmatige materiële vaste activa	Beperkt onbeperkt	JA NEE	JA JA	NEE NEE
Immateriële vaste activa	Beperkt onbeperkt	JA NEE	JA JA	NEE NEE
Herwaarderings- model				
Overige materiële vaste activa	Beperkt onbeperkt	JA NEE	JA JA	JA JA
Financiële vaste activa	Niet van toepassing	NEE	JA	JA

Afschrijvingen

Het af te schrijven bedrag van een actief wordt per financieel boekjaar bepaald (en kan dus per financieel boekjaar verschillen van elkaar) door het verschil tussen de boekhoudkundige waarde en de restwaarde te delen door de resterende gebruiksduur uitgedrukt in jaren.

Jaarlijks afschrijvingsbedrag = boekhoudkundige waarde – restwaarde

Resterende gebruiksduur

De restwaarde en de gebruiksduur van een actief moeten ten minste aan het einde van elk financieel boekjaar worden herzien. Hierbij wordt uitgegaan van een 'gelijkmatige' veroudering en wordt dus steeds de lineaire afschrijvingsmethode toegepast.

Waardeverminderingen

Waardevermindering zijn andere correcties op de aanschaffingswaarde van actiefbestanddelen dan deze die voortvloeien uit afschrijvingen, om rekening te houden met al dan niet als definitief aan te merken ontwaardingen bij het afsluiten van het financiële boekjaar. Als evenwel op het einde van het financiële boekjaar blijkt dat de gebruikswaarde van een goed hoger is dan zijn boekhoudkundige waarde, dan moeten de eventueel reeds geboekte waardeverminderingen worden teruggenomen ten belope van het verschil.

Herwaarderingen

De financiële vaste activa en de overige materiële vaste activa, waarvan de reële waarde betrouwbaar kan worden bepaald (herwaarderingsmodel van toepassing), moeten na hun opname worden geboekt tegen de geherwaardeerde waarde. Dit is de reële waarde op het moment van de herwaardering, verminderd met eventuele latere gecumuleerde afschrijvingen en latere gecumuleerde waardeverminderingen.

Investing of exploitatie

Het bestuur opteert ervoor om individuele roerende verrichtingen van minder dan 3.500 euro (excl. BTW) die geen deel uitmaken van een ruimer 'project', niet als investering te beschouwen, maar op te nemen in het exploitatieresultaat. Voor verrichtingen met betrekking tot onroerende goederen wordt dit bedrag verhoogd naar 6.000 euro (excl. BTW). Inhoud en waardering van de (sub)rubrieken van de balans

Activa – vlottende activa

RUBRIEK ACT. I.A.: LIQUIDE MIDDELEN EN GELDBELEGGINGEN

De liquide middelen en de geldbeleggingen, met uitzondering van de aandelen, niet-vastrentende effecten en vastrentende effecten, worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

De aandelen, niet-vastrentende effecten en vastrentende effecten worden bij verwerving geboekt en gewaardeerd tegen de aanschaffingswaarde.

Op de liquide middelen en geldbeleggingen worden waardeverminderingen toegepast als de realisatiewaarde op de datum van jaarafsluiting lager is dan de aanschaffingswaarde.

Indien bij realisatie meerwaarde of minderwaarde behaald, dienen deze afzonderlijk te worden gerapporteerd in de staat van opbrengsten en kosten.

Geen enkele vorm van herwaardering is toegestaan op de liquide middelen en geldbeleggingen.

RUBRIEK ACT. I.B.: VORDERINGEN OP KORTE TERMIJN

Onder de vorderingen op korte termijn worden de vorderingen opgenomen waarvan de oorspronkelijke looptijd ten hoogste één jaar bedraagt. De vorderingen met een looptijd van ten hoogste één jaar die achterstallig worden, blijven in deze rubriek behouden.

Onder de vorderingen uit ruiltransacties worden de vorderingen opgenomen die ontstaan ingevolge ruiltransacties waarvoor het bestuur een gelijkwaardige economische waarde in ruil geeft.

Vorderingen uit niet-ruiltransacties ontstaan uit transacties waarvoor het bestuur geen gelijkwaardige economische waarde in ruil geeft.

Vorderingen op korte termijn worden in de balans opgenomen voor de nominale waarde ervan.

Vorderingen waarvan de invorderbaarheid twijfelachtig is dienen overgeboekt te worden naar een rekening dubieuze debiteuren. Daarenboven worden ook waardeverminderingen geboekt in functie van de ouderdom van de vordering, zijnde:

- Jonger dan 2 jaar : 0 %
- Tussen 2 en 4 jaar oud : 50 %
- Tussen 4 en 5 jaar oud : 75 %
- Vanaf 5 jaar : 100 %

Op het ogenblik dat de insolventie van een schuldenaar is bewezen, moet de vordering als oninvorderbaar worden geboekt en zal een minderwaarde moeten geboekt worden voor het saldo van de vordering. De vordering wordt dan uit de boekhouding verwijderd. Indien achteraf zou blijken dat er alsnog een gedeelte van de vordering werd gerecupereerd, dan zal dit aanleiding geven tot de boeking van een meerwaarde voor het effectief gestorte bedrag.

RUBRIEK ACT. I.C.: VOORRADEN EN BESTELLINGEN IN UITVOERING

Vorraden komen tot stand als een gedeelte van de aangekochte grondstoffen, hulpstoffen voor verkoop bestemde goederen, enzovoort, per afsluitdatum niet verbruikt of verkocht zijn. In eerste instantie dient bepaald te worden hoe deze voorraad tot uitdrukking gebracht zal worden.

We opteren ervoor om op dit moment geen voorraadopvolging te doen. Alle aankopen worden rechtstreeks als exploitatiekost geboekt.

RUBRIEK ACT. I.D.: OVERLOPENDE REKENINGEN VAN HET ACTIEF

De overlopende rekeningen worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde en in de balans opgenomen voor het gedeelte dat ofwel 'overlopend' is naar het volgende boekjaar, ofwel 'toegerekend' moet worden aan het huidige boekjaar.

RUBRIEK ACT. I.E.: VORDERINGEN OP LANGE TERMIJN DIE BINNEN HET JAAR VERVALLEN

Deze vorderingen ontstaan door de overboeking van een bedrag of een gedeelte ervan waarvoor deze vordering geregistreerd stond op de desbetreffende rekening van de vorderingen op lange termijn.

Activa – vaste activa

RUBRIEK ACT. II.A.: VORDERINGEN OP LANGE TERMIJN

Vorderingen op lange termijn uit ruiltransacties die ontstaan door de toekenning van betalingsuitstel aan derden worden in eerste instantie opgenomen in de balans voor hun nominale waarde. In tweede instantie zal het toekennen van het betalingsuitstel aanleiding geven tot de overboeking van het gedeelte van de vordering op korte termijn dat pas over meer dan één jaar komt te vervallen, naar een vordering op lange termijn.

Vorderingen op lange termijn uit niet-ruiltransacties worden in de balans opgenomen voor de nominale waarde ervan.

Op balansdatum van elk boekjaar moeten de vorderingen of een gedeelte van de vorderingen met een looptijd van meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen overgeboekt worden naar 'Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vervallen'.

RUBRIEK ACT. II.B.: FINANCIELE VASTE ACTIVA

Belangen of aandelen en vastrentende effecten worden gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde. De vorderingen op entiteiten die het bestuur op een duurzame wijze wil ondersteunen, worden op de balans opgenomen voor de nominale waarde ervan. Borgtochten betaald in contanten worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de storting.

Op financiële vaste activa is het herwaarderingsmodel van toepassing. Dit houdt in dat na hun opname als actief de financiële vaste activa (vooral de belangen) waarvan de reële waarde betrouwbaar kan worden bepaald, geboekt moeten worden tegen hun geherwaardeerde waarde. Geherwaardeerde waarde = reële waarde op het moment van de herwaardering – eventuele latere geaccumuleerde waardeverminderingen.

Waardeverminderingen worden toegepast in geval van duurzame minderwaarde of ontwaarding, verantwoord door de toestand, de rentabiliteit of de vooruitzichten van de entiteit waarin de belangen of de aandelen worden aangehouden.

Ook op de vorderingen en vastrentende effecten worden waardeverminderingen toegepast als er voor het geheel of een gedeelte onzekerheid bestaat over de betaling ervan op de vervaldag.

Op het ogenblik dat de insolventie van de entiteit waarin men belangen heeft of waaraan men terugvorderbare middelen heeft toegekend, is bewezen, dient dit belang of deze vordering als oninvorderbaar te worden geboekt en zal een minderwaarde moeten worden geboekt voor het saldo van het belang of de vordering en zal dit belang of deze vordering uit de boekhouding worden verwijderd. Indien achteraf zou blijken dat er alsnog een gedeelte

van het belang of de vordering die uit de boekhouding is verdwenen werd gerecupereerd, dan zal dit aanleiding geven tot de boeking van een meerwaarde voor het effectief gestorte bedrag.

RUBRIEK ACT. II.C.: MATERIELE VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa zijn de activa die fysiek en duurzaam (voor meerdere jaren) in het bestuur aanwezig zijn, al dan niet met de bedoeling hiermee doelstellingen van het bestuur te realiseren.

Een onderscheid moet gemaakt worden tussen gemeenschapsgoederen, bedrijfsmatige activa en overige activa.

Gemeenschapsgoederen zijn activa die aangewend worden om een maatschappelijke dienstverlening te vervullen, maar waarbij de vervulling van deze dienstverlening gedurende de volledige cyclus minder ontvangsten genereert dan de uitgaven die nodig zijn om deze activa te verkrijgen en om die dienstverlening te realiseren.

Activa die wel voldoende ontvangsten generen om de uitgaven te compenseren die nodig zijn om de activa te verkrijgen en om de maatschappelijke dienstverlening te realiseren zijn bedrijfsmatige vaste activa.

De overige materiële vaste activa worden niet aangewend om een maatschappelijke dienstverlening te vervullen maar worden aangewend om huuropbrengsten, een waardevermeerdering of beide te realiseren.

Kenmerkend is dat deze vaste activa onttrokken kunnen worden zonder een invloed te hebben op de maatschappelijke dienstverlening.

1. Terreinen en gebouwen

1.1. Terreinen

Onder terreinen moeten de bebouwde en de onbebouwde terreinen worden verstaan waarvan het bestuur eigenaar is.

In de boekhouding wordt een onderscheid gemaakt tussen de waarde van de grond en die van de gebouwen die zich daarop bevinden.

De sub rubriek 'bebouwde terreinen' wordt alleen gebruikt:

- Wanneer gebouwen en terreinen niet kunnen worden onderscheiden;
- Wanneer, onder meer voor de afschrijvingen, geen onderscheid wordt gemaakt (bv. verwerven van enkel een verdiep).

Tot de terreinen behoort ook de uitrusting van terreinen voor zover die onroerend zijn door bestemming (omheining, aanplantingen, ...)

Grensbedrag:

Indien aankoop nieuwe terreinen of uitbreiding van terreinen: geen grensbedrag

Indien vervanging of onderhoud van uitrusting onroerend door bestemming: 6.000 euro excl. BTW

Standaard afschrijvingstermijn:

Terreinen worden niet afgeschreven aangezien zij een onbeperkte gebruiksduur hebben.

1.2. Gebouwen

Onder gebouwen moeten de constructies worden verstaan waarvan het bestuur eigenaar is met inbegrip van de inrichting ervan (dus ook de voorwerpen die onroerend zijn door bestemming).

Grensbedrag:

Indien aankoop nieuwe gebouwen of uitbreiding ervan: geen grensbedrag

Indien vervanging of onderhoud van uitrusting onroerend door bestemming: 6.000 euro excl. BTW

Standaard afschrijvingstermijn:

Gebouwen 30 jaar

Verbeteringswerken 10 jaar

2. Installaties, machines en uitrusting

Onder de installaties, machines en uitrusting worden opgenomen:

- Materiële elementen, met uitzondering van meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel, waarmee een gebouw wordt uitgerust omdat ze nodig zijn voor de werking, zolang deze niet onroerend zijn door bestemming;

- Kleine gereedschappen die niet behoren tot de kantooruitrusting, als ze niet onmiddellijk in de staat van kosten en opbrengsten worden opgenomen.

Grensbedrag:

3.500 euro excl. BTW

Standaard afschrijvingstermijn:

5 jaar

3. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel

3.1. Meubilair en kantooruitrusting

Meubilair: omvat het noodzakelijk materieel ter stoffering van de lokalen voor zover dit niet onroerend is door bestemming:

- Kasten
- Bureaus
- Gordijnen
- Tafels

Kantooruitrusting: computermateriaal, faxtoestellen, copiers,...

Artikel 155 BVR BBC

In afwijking van artikel 142 en 148 mogen het meubilair, de kantooruitrusting, het klein materieel, alsook de grond- en hulpstoffen die bestendig worden hernieuwd en waarvan de aanschaffingswaarde te verwaarlozen is in verhouding van het balanstotaal, op het actief worden opgenomen voor een vast bedrag als de hoeveelheid, de waarde en de samenstelling ervan niet aanmerkelijk veranderd zijn in een financieel boekjaar. In dat geval wordt de prijs voor de hernieuwing van de bestanddelen opgenomen onder de operationele kosten.

Grensbedrag:

3.500 euro excl. BTW

Standaard afschrijvingstermijn:

Meubilair: 10 jaar

Kantooruitrusting en informaticamateriaal: 5 jaar

3.2. Rollend materieel

Alle voertuigen bestemd voor het vervoer van personen of goederen zowel binnen als buiten het bestuur

Grensbedrag:

Indien aankoop: geen grensbedrag

Standaard afschrijvingstermijn:

5 jaar

4. Vaste activa in leasing of op grond van een soortgelijk recht

Onder leasing en soortgelijke rechten worden de gebruiksrechten op lange termijn opgenomen waarover het bestuur beschikt op basis van leasing, erfpacht, recht van opstal of soortgelijke overeenkomsten.

Wanneer een materieel vast actief wordt aangekocht op basis van deze rechten, dan dienen ze in deze sub rubriek opgenomen te worden.

Leasing is de overeenkomst waarbij de leasinggever aan de leasingnemer het recht overdraagt om een goed te gebruiken voor een welbepaalde periode, tegen betaling of een reeks van betalingen, en waarbij nagenoeg alle vooren nadelen die aan de eigendom zijn verbonden, worden overgedragen aan de leasingnemer.

Erfpacht is een zakelijk recht om het volle genot te hebben van een aan een ander toebehorend onroerend goed, mits betaling van een vergoeding (pacht) ter erkenning van het eigendomsrecht van de verstrekker van het recht.

De eigenaar van een onroerend goed geeft bij deze overeenkomst, in ruil voor een jaarlijkse vergoeding, het gebruik van het goed voor een zeer lange tijd (min 27 jaar en max 99 jaar) aan een exploitant (wet van 10 januari 1824).

Erfpacht wordt verwerkt naargelang de omvang van het te betalen of te ontvangen bedrag (redelijk, zeer laag of zeer hoog) en de periodiciteit van de vergoeding (éénmalig of periodiek). Wanneer sprake van een symbolische vergoeding en/of minimale overdracht van de economische risico's loopt de verwerking via de exploitatierekening. Bij een redelijke/markconforme vergoeding verloopt de verwerking via de investeringsrekening. Een erfpachtcontract dat beantwoordt aan de voorwaarden van onroerende leasing en soortgelijke rechten wordt verwerkt zoals financiële leasing.

Het recht van opstal is het reële recht dat de eigenaar van een onroerend goed aan een exploitant verleent om daarop gebouwen, werken of beplantingen aan te brengen voor een periode van maximaal 50 jaar. Bij het eindigen van het recht van opstal treedt de grondeigenaar in de eigendom van de gebouwen, werken en beplantingen, mits betaling van de waarde ervan op dat ogenblik wet van 10 januari 1824).

Grensbedrag en afschrijvingstermijn:

Wat betreft de grensbedragen en afschrijvingstermijnen verwijzen we naar de beschrijvingen bij het materieel vast actief waarop het recht betrekking heeft.

5. Overige materiële vaste activa

De overige materiële vaste activa worden niet aangewend om een maatschappelijke dienstverlening te vervullen.

Grensbedrag en afschrijvingstermijn

Wat betreft de grensbedragen en afschrijvingstermijnen verwijzen we naar de beschrijvingen bij het materieel vast actief dat wel aangewend wordt voor maatschappelijke dienstverlening.

Herwaardering

Na hun opname als actief worden de overige materiële vaste activa, waarvan de reële waarde betrouwbaar kan worden bepaald, geboekt tegen de geherwaardeerde waarde. Dat is de reële waarde op het moment van de herwaardering, verminderd met eventuele latere geaccumuleerde afschrijvingen en latere geaccumuleerde waardeverminderingen.

RUBRIEK ACT. II.D.: IMMATERIELE VASTE ACTIVA

Onder de immateriële activa worden o.m. opgenomen:

- De kosten van onderzoek en ontwikkeling
- De concessies, octrooien, licenties, knowhow, merken en andere soortgelijke rechten
- Plannen en studies

Het betreft kosten die gemaakt worden ten gerieve van meer dan één jaar, die immaterieel van aard zijn.

Grensbedrag:

3.500 euro excl. BTW

Standaard afschrijvingstermijn:

5 jaar

RUBRIEK PAS. I : SCHULDEN

In de schulden wordt een onderscheid gemaakt tussen schulden uit ruiltransacties of uit niet-ruiltransacties.

De algemene regel is dat schulden op de balans worden gewaardeerd aan de nominale waarde.

Er worden geen waardeverminderingen of herwaarderingen geboekt met betrekking tot de schulden.

RUBRIEK PAS. II : NETTOACTIEF

De ontvangen investeringssubsidies en schenkingen worden geleidelijk in resultaat genomen (verrekend) volgens hetzelfde ritme als de afschrijvingen of de waardeverminderingen op de vaste activa waarvoor deze werden verkregen. Zolang een investering in uitvoering is en dus nog niet wordt afgeschreven, wordt de verkregen investeringssubsidie nog niet verrekend.

De voorzieningen voor risico's en kosten worden stelselmatig gevormd. De voorzieningen voor risico's en kosten worden niet gehandhaafd als ze op het einde van het financiële boekjaar hoger zijn dan wat vereist is volgens een actuele beoordeling van het bestuur van de risico's en kosten waarvoor ze werden gevormd.

BIJZONDERE BEPALINGEN BIJ DE OPSTART VAN DE VERENIGING (BEGINBALANS)

Bij de opstart van de vereniging en de opmaak van de beginbalans heeft het bestuur geopteerd voor de toepassing van het continuïteitsprincipe. Dat houdt in dat de overgedragen inventarisbestanddelen werden ingevoerd onder de respectievelijke rubrieken in BBC, op basis de bestaande (historische) aanschafwaarde bij de deelgenoten. Voor de bepaling van de resterende afschrijvingstermijn van de overgedragen inventarisbestanddelen wordt vertrokken van de netto-boekwaarde en de aanschafdatum, en verder afgeschreven volgens de afschrijvingstermijnen, zoals voorzien onder de rubriek 'Inhoud en waardering van de (sub)rubrieken van de balans'. Het jaarlijkse afschrijvingsbedrag van de activa blijft gelijk. Hierbij werd uitgegaan van een restwaarde gelijk aan 0.

Bestaande activa met een boekwaarde gelijk aan 0, of die niet konden geïndividualiseerd worden werden mogelijks niet opgenomen in de beginbalans. Dit geldt ook voor de corresponderende investeringssubsidies.

MATERIËLE EN IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

De door de beide deelgenoten volledig afgeschreven immateriële activa werden niet opgenomen in de beginbalans. Dit geldt ook voor afgeschreven niet-individualiseerbare roerende materiële activa en roerende activa die

onder het grensbedrag vallen opgenomen in de algemene bepalingen van deze waarderingsregels.

Voor de in erfpacht genomen gebouwen wordt vertrokken van de afgesloten erfpachtovereenkomst.

De activa die behoren tot het erfgoed worden pro memorie in de beginbalans opgenomen (aan € 1).

NETTO-ACTIEF

De schenkingen worden opgenomen voor zover het corresponderende actief wordt opgenomen. '

Erfpachtovereenkomst met de moederbesturen.

De gebouwencomplexen van de beide campussen (Verbertstraat 25/27 te Schoten en Koolsveldlaan 94 te Wijnegem) worden aangewend op grond van een recht van erfpacht, gevestigd bij notariële akte van 9 juli 2018 door OCMW Schoten en OCMW Wijnegem, met een looptijd van dertig jaar vanaf 1 januari 2018. De erfpacht beantwoordt aan de voorwaarden van onroerende leasing en is als financiële leasing in de balans verwerkt; de daaruit voortvloeiende schuld is opgenomen onder de financiële schulden op lange en korte termijn.

Niet in de balans opgenomen zijn de volgende rechten en verplichtingen uit de erfpachtake. Bij het einde van het erfpachtrecht worden de erfpachtgevers van rechtswege eigenaar van alle door de vereniging opgerichte gebouwen, beplantingen en uitgevoerde werken, zonder betaling van enige vergoeding; de restboekwaarde van de door de vereniging geactiveerde verbeteringswerken aan de gebouwen komt bij afloop dus zonder tegenprestatie toe aan de moederbesturen. Daartegenover staat dat de akte bepaalt dat verbouwingen, wijzigingen en nieuwe constructies aan of op de in erfpacht gegeven goederen door de respectievelijke erfpachtgevers worden gefinancierd. De vereniging is verplicht de gebouwen voor hun volle waarde te verzekeren tegen brand en andere risico's gedurende de volledige erfpachtduur. Het erfpachtrecht is verleend "intuitu personae" en kan zonder voorafgaand schriftelijk akkoord van de erfpachtgevers niet worden overgedragen of met hypotheek bezwaard; vervroegde beëindiging is enkel mogelijk in onderling akkoord. Ten slotte werden ten titel van kosteloze erfdienstbaarheid gebruiksrechten verleend aan OCMW Schoten op de serverlokalen en het centrale switchpunt in campus Schoten, alsook een recht van doorgang via de ondergrondse verbindingstunnel onder het lokaal dienstencentrum naar de assistentiewoningen.

Kosteloos gebruiksrecht LDC Cogelshof.

De vereniging exploiteert het lokaal dienstencentrum Cogelshof in een gebouw van de gemeente Schoten (Deuzeldlaan 49), op grond van een gebruiksovereenkomst van 26 november 2010. Het gebruiksrecht is kosteloos en geldt voor onbepaalde duur, maar is door beide partijen opzegbaar met een opzegtermijn van één jaar. Dit kosteloze gebruiksrecht is niet als recht in de balans gewaardeerd.

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

BUDGETTAIR TOTAALBEELD

	Tot. Budget	Geboekt	Afwijking	Afw %
Opbrengsten (klasse 7)	19.282,0k€	19.432,9k€	150,9k€	0,8%
Uitgaven (klasse 6, excl. afschrijvingen)	18.794,0k€	19.528,0k€	734,0k€	3,9%
Budgettair saldo	488,0k€	-95,1k€	-583,2k€	-119,5%

OPBRENGSTEN — per economische categorie

Categorie	Tot. Budget	Geboekt	Afwijking	Afw %
A. Subsidies & overheidsfinanciering				
Zorgkasfinanciering (70100000 / 7010*) *	8.008,2k€	8.168,4k€	160,2k€	2,0%
Werkingsubsidies & toelagen (klasse 74)	2.751,4k€	2.769,9k€	18,4k€	0,7%
Subtotaal A	10.759,6k€	10.938,3k€	178,7k€	1,7%
B. Opbrengsten van bewoners & derden				
Bewonersbijdragen verblijf (70002000/100)	6.764,8k€	6.824,9k€	60,1k€	0,9%
Overige opbrengsten bewoners/derden (rest 70)	1.737,5k€	1.657,1k€	-80,4k€	-4,6%
Subtotaal B	8.502,3k€	8.482,0k€	-20,4k€	-0,2%
C. Financiële opbrengsten (klasse 75)	20,0k€	12,6k€	-7,4k€	-37,1%
Totaal opbrengsten	19.282,0k€	19.432,9k€	150,9k€	0,8%

Subsidies & overheidsfinanciering komen samen op 10 938.3k€ tegenover budget 10 759.6k€ (+178.7k€). Daarbinnen: zorgkasfinanciering +160.2k€ (zorgzwaarte) en werkingssubsidies (klasse 74) +18.4k€.

Opbrengsten van bewoners & derden: geboekt 8 482.0k€ tegenover budget 8 502.3k€ (-20.4k€); verblijfsbijdragen +60.1k€, overige -80.4k€. Voor het volledige jaar 2025 laat de vereniging een bezettingsgraad van 98.76% zien en een zorggraad van 87.45% ; dit was beter dan gebudgetteerd.

Analyse van de opbrengst per subsidiefamilie (verwante lijnen samengevoegd):

SUBSIDIEFAMILIES (klasse 74, verwante lijnen samengevoegd)

Familie / rekening	Tot. Budget	Geboekt	Afwijking	Afw %
Sociale Maribel (oud + hervorming 3e luik)	362,5k€	495,8k€	133,4k€	36,8%
VIA 4-5-6 koopkracht en IFIC	1.339,3k€	1.138,3k€	-201,0k€	-15,0%
Werkingsstoelagen loopbaan & opleiding	681,3k€	684,6k€	3,2k€	0,5%
Terugvordering persoonlijke bijdrage fietslease (74501000)	-	43,0k€	43,0k€	n.v.t.
Recuperatie kosten OCMW Schoten (74701100)	75,0k€	89,9k€	14,9k€	19,9%
Schadevergoedingen (74500000)	5,8k€	20,6k€	14,9k€	259,1%
Overige toelagen & recuperaties (klasse 74) (5 rek.)	287,6k€	297,5k€	9,9k€	3,5%
Totaal klasse 74	2.751,4k€	2.769,9k€	18,4k€	0,7%

UITGAVEN — per rekeningklasse

Klasse	Tot. Budget	Geboekt	Afwijking	Afw %
60 Verbruik goederen / voeding	1.272,8k€	1.242,5k€	-30,3k€	-2,4%
61 Diensten en diverse goederen	4.717,9k€	4.867,6k€	149,7k€	3,2%
62 Personeelskosten	12.778,3k€	13.403,3k€	625,0k€	4,9%
64 Andere werkingskosten	18,6k€	11,0k€	-7,6k€	-40,9%
65 Financiële kosten	6,4k€	3,6k€	-2,8k€	-43,1%
Totaal uitgaven (budgettaire)	18.794,0k€	19.528,0k€	734,0k€	3,9%

De totale budgettaire uitgaven wijken +734.0k€ af van het budget (+3.9%). De overschrijding is geconcentreerd in klasse 61 en klasse 62; de overige klassen bleven onder budget.

Veruit de grootste afwijking zit in de personeelskosten (klasse 62): +625.0k€ of +4.9%, goed voor 85% van de totale overschrijding. De opbouw hiervan wordt in de volgende paragraaf behandeld, samen met de personeel gerelateerde kosten die in klasse 61 zijn geboekt.

De diensten en diverse goederen (klasse 61) wijken netto +149.7k€ af (+3.2%), maar die netto beweging verbergt twee tegengestelde stromen. De personeel gerelateerde posten binnen deze klasse (interim-management, uitzendkrachten, erelonen en examens - zie volgende paragraaf) wijken samen +444.7k€ af. De niet-personeel gebonden werkingskosten binnen klasse 61 wijken samen -295.0k€ af.

Voornaamste onderbenutting: informatica - hardware (-88.0k€), elektriciteit (-43.5k€), aankopen onderhoudsproducten en schoonmaak (-27.4k€), diverse door te rekenen kosten residenten (-22.3k€), onderhoud en herstel van gebouwen en terreinen (-20.5k€), aankopen technisch materiaal (-16.3k€), huisvuil- en containerkosten en medisch afval (-16.2k€), informatica - software (-13.8k€), kapper door te rekenen (-13.0k€), onderhoud en herstellingen: rollend materiaal (-11.6k€).

In ongunstige zin week af: water (+24.6k€), burgerlijke aansprakelijkheid-personeel (+11.2k€).

Het verbruik van goederen en voeding (klasse 60) bleef per saldo 30.3k€ onder budget (-2.4%), met daarbinnen: foodkost (-72.9k€), aankoop cafetaria (+57.7k€).

Kanttekening: de cafetaria-aankopen liggen +57.7k€ boven budget terwijl de cafetaria-omzet -60.5k€ onder budget bleef (zie opbrengsten), wat de cafetariamarge onder druk zet. Dit vereist in 2026 verdere opvolging.

De overige klassen (de andere werkingskosten (klasse 64) en de financiële kosten (klasse 65)) wijken samen -10.4k€ af en zijn niet materieel voor het totaalbeeld.

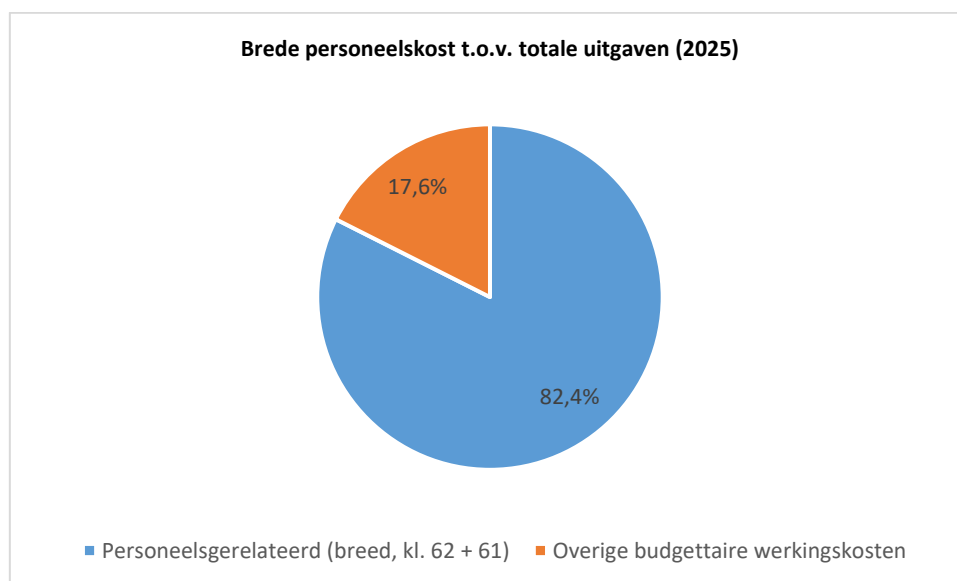
Samengevat: de budgetafwijking van +734.0k€ is toe te schrijven aan personeel gerelateerde kosten (+1 069.6k€, in klasse 62 en binnen klasse 61), gedeeltelijk gemilderd door een onderbenutting van de gewone werkingskosten van -335.6k€.

De personeelskosten werden bij de laatste budgetaanpassing al aangepast, maar dit bleek toch nog onvoldoende. Onder andere de heropbouw van het management heeft de personeel gerelateerde kosten significant doen afwijken: vb. interim management HT departement, kosten van examens en aanwervingskosten van de nieuwe directieleden etc. Zoals in de inleiding vermeld, heeft het gebrek aan verpleeg- en zorgkundig personeel de vereniging gedwongen om gebruik te maken van zelfstandigen en uitzendkrachten. Alleen de kost van statutair personeel daalde (o.w.v. pensioen gerechtigden).

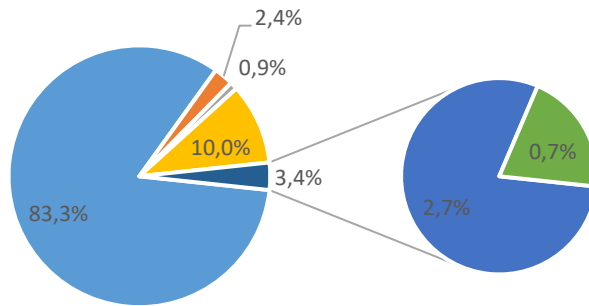
PERSONEELSGERELATEERDE KOSTEN (breed, over klasse 62 + 61)

Categorie	Tot. Budget	Geboekt	Afwijking	Afw %
Eigen loonkost (klasse 62)	12.778,3k€	13.403,3k€	625,0k€	4,9%
Interim-management (61601400/410)	140,0k€	389,4k€	249,4k€	178,2%
Uitzendkrachten (61700000)	83,0k€	151,8k€	68,8k€	82,9%
Statutair personeel ter beschikking gesteld (61700100/200)	1.623,2k€	1.611,7k€	-11,5k€	-0,7%
Erelonen zorg/medisch/consultancy/juridisch	395,0k€	432,9k€	37,9k€	9,6%
Examens & selectieprocedures (61502000)	10,0k€	110,1k€	100,1k€	1000,7%
Subtotaal personeel gerelateerd	15.029,5k€	16.099,2k€	1.069,6k€	7,1%
Overige budgettaire werkingskosten	3.764,5k€	3.428,8k€	-335,6k€	-8,9%
Totaal uitgaven (budgettair)	18.794,0k€	19.528,0k€	734,0k€	3,9%

Wanneer we de personeelskosten bekijken binnen ons algemeen rekeningstelsel, dan bedragen de personeelskosten op de 62-rekeningen 68,6% van de totale budgettaire exploitatiekosten (kosten exclusief de niet-budgettaire afschrijvingen). De overige 31,4% vinden we nagenoeg volledig terug bij het verbruik van goederen en de diensten en diverse goederen (60- en 61-rekeningen). Dit geeft echter een vertekend beeld, want binnen de 61-rekeningen zitten ook kosten die effectief personeelskosten zijn: het ter beschikking gestelde statutaire personeel, de uitzendkrachten, het interim-management, de erelonen van de zelfstandige verpleging en zorgverleners, en de kosten voor examens en selectieprocedures. Wanneer we deze kosten mee onder de rubriek personeelskosten brengen — wat economisch dus effectief zo is — dan bekomen we een andere verhouding. De grafiek hieronder geeft duidelijk weer dat de brede personeelskost dan 82,4% uitmaakt van de totale budgettaire exploitatiekosten (16,1m EUR op 19,5m EUR), een verhouding die nagenoeg ongewijzigd blijft tegenover 2024 (82,5%).



Componenten personeelskost



- Eigen loonkost (klasse 62)
- Interim-management (61601400/410)
- Uitzendkrachten (61700000)
- Statutair personeel ter beschikking gesteld (61700100/200)
- Erelonen zorg/medisch/consultancy/juridisch
- Examens & selectieprocedures (61502000)

Transacties met een buitengewone invloed op het budgettaire resultaat en het overschot/tekort van het boekjaar

NVT

	Bijkomende documentatie 2025 WZG Woonzorggroep Voorkempen Verbertstraat 25 KBO: 0694597697 NIS: 11040 Voorzitter: Carmen Baelden Algemeen directeur: Robin Beens Financieel directeur: Nick Fonderie
--	--

Overzicht van alle beleidsdoelstellingen die in de jaarrekening zijn opgenomen, met de bijhorende actieplannen, acties, ontvangsten en uitgaven.

NVT

Overzicht van de toegestane werking -en investeringssubsidies

NVT

Overzicht van de beleidsvelden per beleidsdomein

Beleidsveld	Omschrijving	Beleidsdomein	Omschrijving beleidsdomein
0100	Politieke organen	WZG	Woonzorggroep Voorkempen
0110	Secretariaat	WZG	Woonzorggroep Voorkempen
0119	Overige algemene diensten	WZG	Woonzorggroep Voorkempen
0190	Overig algemeen bestuur	WZG	Woonzorggroep Voorkempen
0951	Dienstencentra	WZG	Woonzorggroep Voorkempen
0953	Woon- en zorgcentra	WZG	Woonzorggroep Voorkempen
0954	Dagzorgcentra	WZG	Woonzorggroep Voorkempen
0959	Overige verrichtingen betreffende ouderen	WZG	Woonzorggroep Voorkempen

Overzicht van de verbonden entiteiten

Nihil

Overzicht van de personeelsinzet

Het personeelsbestand van de WZG kan in 3 grote blokken ingedeeld worden

- Contractuele medewerkers
- Statutaire medewerkers vanuit het moederbestuur Wijnegem
- Statutaire medewerkers vanuit het moederbestuur Schoten

In onderstaande tabel worden deze samengebracht op basis van de effectieve tewerkstelling op datum van 31/12/2025.

Contractuelen	VTE	Koppen
Man	34,1	37
Vrouw	152,9	194
Eindtotaal	187	231
Statutairen Wijnegem	VTE	Koppen
Man	0	0
Vrouw	3,8	6
Eindtotaal	3,8	6
Statutairen Schoten	VTE	Koppen
Man	2	2
Vrouw	12,8	21
Eindtotaal	14,8	23
TOTALEN	VTE	Koppen
Man	36,1	39
Vrouw	169,5	221
Eindtotaal	205,6	260

Overzicht van de investeringen 2025

Beleidsitem	Omschrijving beleidsitem	Omschrijving	Totaal
011901	Centrale ICT	Vernieuwing Wifi + switching VV	36.338
011901 Totaal			36.338
011904	Centrale keuken	Diepvriescel	17.662
011904 Totaal			17.662
095103	LDC Cogelshof	Personenlift Cogelshof	22.029
095103 Totaal			22.029
095301	WZG - campus Verbert Verrijdt Schoten	Hoog-laag bad met desinfectie Klaproos 2	7.351
		Klaproos : bestickering raam BG	1.488
		Lockers kleedkamer	4.793
		Renovatie vloer- en egaliseerwerken kamers VV	29.309
095301 Totaal			42.941
095302	WZG - campus Rustenburg Wijnegem	Zorgmeubilair (bedden)	5.796
095302 Totaal			5.796
Totaal			124.766

Ongevallenstatistieken

Evolutie van het aantal schadegevallen

	Arbeidsongeval			Ongeval op weg van of naar het			TOTAAL		
	Met TWO	Zonder TWO	Totaal	Met TWO	Zonder TWO	Totaal	Met TWO	Zonder TWO	Totaal
Dossier aanvaard	3	2	5	5	0	5	8	2	10
Dossier in beraad	0	0	0	0	1	1	0	1	1
Dossier geweigerd	0	5	5	0	2	2	0	7	7
TOTAAL	3	7	10	5	3	8	8	10	18

Gemiddeld aantal dagen tussen elk Arbeidsongeval : 20,8

Gemiddeld aantal dagen tussen elk Ongeval op weg van of naar het werk : 32

Aantal ernstige ongevallen volgens het Koninklijk Besluit van 24/02/2005 :

Tijdelijke werkongeschiktheid (TWO)

	Arbeidsongeval	Ongeval op weg van of naar het werk	TOTAAL
TWO (in dagen)	21	78	99
Verloren VTE (bij benadering)	0	0	0
Gemiddelde TWO per schadegeval	7	16	12

Beschikbaarheid info van de jaarrekening en het meerjarenplan

<https://www.schoten.be/over-schoten/beleid/beleidsdocumenten>