

MEERJARENPLAN 2026-2031

ZORGBEDRIJF BRASSCHAAT

Welzijnsvereniging Zorgbedrijf Brasschaat
Ondernemingsnummer 0647.949.706
Prins Kavellei 75 - 2930 Brasschaat

Voorzitter: Erwin Callens
Algemeen directeur: Dirk Bervoets
Financieel directeur: Carl Oorts



Inhoud

Algemene inleiding	3
1. Strategische nota.....	4
1.1 Beleidsverklaring.....	4
1.2 Beschrijving van de beleidsdoelstelling	6
1.3 Omschrijving van de prioritaire acties en behorende verwachte ontvangsten en uitgaven	6
1.4 Verwijzing naar overzicht van de beleidsdoelstelling, actieplannen en acties (incl. ramingen).....	6
2. Financiële nota.....	7
2.1. Financieel doelstellingenplan (M1).....	7
2.2. Staat van het financieel evenwicht (M2).....	8
2.3. Overzicht van de kredieten (M3)	11
3. Toelichting bij het meerjarenplan	12
3.1. Overzicht van de ontvangsten en uitgaven naar functionele aard (T1)	12
3.2. Overzicht van de ontvangsten en uitgaven naar economische aard (T2).....	13
3.3. Evolutie van de financiële schulden (T3)	19
3.4. Overzicht van de investeringen	20
3.5. Overzicht van de personeelsinzet	20
3.6. Financiële risico's.....	21
3.7. Overzicht van de verbonden entiteiten	22
3.8. Beschrijving grondslagen en assumpties	23
3.9. Verwijzing naar de documentatie	24
4. Documentatie bij het meerjarenplan	25
4.1. Omgevingsanalyse	25
4.2. Overzicht van de beleidsdoelstelling, actieplannen en acties (incl. ramingen)..	25
4.3. Overzicht van de toegestane werkings- en investeringssubsidies	25
4.4. Overzicht beleidsvelden per beleidsdomein.....	26
4.5. Overzicht van uitgaven en ontvangsten per beleidsveld	27
4.6. Overzicht jaarlijkse opbrengst per belastingsoort	28
4.7. Overzicht jaarlijkse opbrengst per retributiesoort	28
4.8. Organogram	28

Algemene inleiding

Dit document bevat het meerjarenplan 2026-2031 van Zorgbedrijf Brasschaat opgemaakt volgens de vormelijke vereisten omschreven in:

- het decreet van 22 december 2017 over het lokaal bestuur;
- het Besluit van de Vlaamse Regering van 14 juli 2023 tot wijziging van het besluit van de Vlaamse Regering van 30 maart 2018 over de beleids- en beheerscyclus van de lokale en de provinciale besturen;
- het Ministerieel besluit van 8 december 2023 tot wijziging van het ministerieel besluit van 26 juni 2018 tot vaststelling van de modellen en de nadere voorschriften van de beleidsrapporten, de rekeningenstelsels en de digitale rapportering van de beleids- en beheerscyclus van de lokale en de provinciale besturen;
- de omzendbrief KBBJ/ABB 2025/1 betreffende de strategische meerjarenplannen 2026-2031 van de lokale en provinciale besturen volgens de beleids- en beheerscyclus.

Zorgbedrijf Brasschaat is een welzijnsvereniging met één deelgenoot: OCMW Brasschaat. Zorgbedrijf Brasschaat werd opgericht op 1 januari 2016. De laatst neergelegde statuten werden gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad op 03/01/2019 en 06/09/2019.

Het Zorgbedrijf heeft een eigen rechtspersoonlijkheid en eigen bestuursorganen, waaronder een algemene vergadering en een raad van bestuur. Het is de algemene vergadering die het meerjarenplan en de aanpassingen ervan goedkeurt. Het is van belang dat OCMW (en gemeente) Brasschaat eerst de middelen voor Zorgbedrijf Brasschaat vrijmaakt, vooraleer Zorgbedrijf Brasschaat dit in haar meerjarenplan kan opnemen.

Naast voorliggend meerjarenplan volgens de BBC-regelgeving blijft Zorgbedrijf Brasschaat een klassieke begroting opmaken in overeenstemming met de vzw/vennootschapsboekhouding. Dit is noodzakelijk om zich te kunnen vergelijken in de markt waarin het opereert en bovendien moet het Zorgbedrijf voor allerlei instanties -die over erkenningen en middelen gaan- rapporteren op de klassieke boekhoudbasis.

1. Strategische nota

1.1 Beleidsverklaring

Het **bestuursakkoord** 2024-2030 “Samen voor Brasschaat” en de daaruit voortvloeiende beleidsdocumenten vormen de basis voor het gemeentelijk beleid in de beleidsperiode 2026-2031. Zorgbedrijf Brasschaat werkt binnen het doelstellingskader van de gemeente Brasschaat. Bijgevolg zijn de bepalingen in dit bestuursakkoord ook van toepassing op het Zorgbedrijf.

Het bestuursakkoord werd vertaald naar strategische doelstellingen, beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties. Zorgbedrijf Brasschaat werkt mee aan de **strategische doelstelling** “SD 2 – Brasschaat goed bestuur” en de **beleidsdoelstelling** “BD 2.4 – We optimaliseren onze samenwerkingsverbanden en partnerschappen”. Het Zorgbedrijf realiseert hierbinnen de haar toegewezen actie. In de volgende paragraaf wordt de beleidsdoelstelling verder toegelicht.

Zorgbedrijf Brasschaat werkt bij de realisatie van de doelstellingen vanuit haar **waarden**:

- *Zonder onderscheid*: we hebben respect voor iedereen.
- *Klantgericht*: we geven onze klanten keuzevrijheid.
- *Met hart en ziel*: we handelen met verstand én gevoel.
- *Middelenbewust*: we gaan doordacht om met geld, materiaal, tijd...
- *Samen*: we zetten ons als ploeg in 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 bevelen iedereen onze zorg aan.
- *Ondernemend*: we onderzoeken, overleggen, beslissen en realiseren.

Ook in de dienstverlening vertrekt het Zorgbedrijf steeds vanuit deze waarden. Het tracht voor iedere klant een dienstenpakket op maat van zijn/haar behoeftes aan te bieden en zo 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.

Zorgbedrijf Brasschaat streeft naar een gezond en financieel evenwicht met een positieve autofinancieringsmarge en een minimum aan werkkapitaal.

OCMW Brasschaat voorziet een **jaarlijkse exploitatietoelage** voor het Zorgbedrijf. Deze middelen zijn voor de meerkost van de overgedragen medewerkers (incl. responsabiliseringsbijdrage). Bij de start van de welzijnsvereniging in 2016 werd het personeel van het OCMW overgenomen. Voor deze medewerkers past de gemeente Brasschaat het verschil bij tussen de voorwaarden van de medewerkers die het Zorgbedrijf zelf in dienst neemt, en de voorwaarden die OCMW Brasschaat aan Zorgbedrijf Brasschaat oplegt om aan de medewerkers te geven.

Er wordt in dit meerjarenplan **geen investeringstoelage** vanuit OCMW Brasschaat voorzien. Het Zorgbedrijf zal de investeringsuitgaven (in hoofdzaak het nieuwbouwproject op de site Sint-Jozef) financieren vanuit eigen middelen uit exploitatie en via externe financiering onder de vorm van lange termijnleningen.

Lijst van financiële kerncijfers

Financiële kerncijfers	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Verdere documentatie
Autofinancieringsmarge	579.987	-9.436	729.759	816.118	629.146	395.769	Zie 2.2 Staat van het financieel evenwicht (M2)
Beschikbaar budgettair resultaat	2.733.511	99.828	320.172	1.056.699	1.604.662	1.917.625	
Financiële schuld per 31/12	0	7.674.692	7.467.234	7.252.369	7.029.834	6.799.354	Zie 3.3 Evolutie van de financiële schulden (T3)
Investeringsuitgaven, waarvan	17.575.000	10.876.500	509.415	79.591	81.182	82.806	Zie 3.2 Overzicht van de ontvangsten en uitgaven naar economische aard (T2)
Materiële vaste activa	17.575.000	10.876.500	509.415	79.591	81.182	82.806	
Immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0	
Toegestane investeringssubsidies	0	0	0	0	0	0	
Personeelsuitgaven	9.276.816	9.142.187	9.064.221	9.140.816	9.474.236	9.731.205	
Ontvangen werkingssubsidies, waarvan:	2.919.132	3.111.893	3.315.432	3.376.591	3.324.915	3.233.277	
Algemene werkingssubsidie	0	0	0	0	0	0	
Specifieke werkingssubsidie	2.919.132	3.111.893	3.315.432	3.376.591	3.324.915	3.233.277	

Aantal inwoners (op 01/01/2025)	38.416
---------------------------------	--------

1.2 Beschrijving van de beleidsdoelstelling

Zorgbedrijf Brasschaat werkt mee aan volgende beleidsdoelstelling door de realisatie van de haar toegewezen actie:

- *Strategische doelstelling 2 - Brasschaat goed bestuur*
 - **Beleidsdoelstelling 2.4 - We optimaliseren onze samenwerkingsverbanden en partnerschappen**

Het OCMW en de gemeente vormen één sterk lokaal bestuur waarin administratieve processen en samenwerkingsverbanden zijn geoptimaliseerd.

- *Actieplan 2.4.7 We werken samen met sociale partners ter bekoming van meer expertise of schaalvoordelen*
 - Actie 02.04.07.01 Het zorgbedrijf is onze partner voor seniorenvoorzieningen

Zorgbedrijf Brasschaat staat de komende beleidsperiode verder in voor de uitbating van het woonzorgcentrum en centrum voor kortverblijf Vesalius, dagverzorgingscentrum Brasschaat en de assistentiewoningen Balderhof. Op vlak van investeringen realiseert ZBB het nieuwbouwproject op de site Sint-Jozef (ter vervanging van het huidige woonzorgcentrum, centrum voor kortverblijf en dagverzorgingscentrum).

1.3 Omschrijving van de prioritaire acties en behorende verwachte ontvangsten en uitgaven

Zorgbedrijf Brasschaat volgt in de opmaak van het meerjarenplan dezelfde indeling naar prioritaire en niet-prioritaire acties zoals in het meerjarenplan 2026-2031 van de gemeente Brasschaat. Dit betekent concreet dat er in voorliggend meerjarenplan van de welzijnsvereniging geen prioritaire acties zijn.

1.4 Verwijzing naar overzicht van de beleidsdoelstelling, actieplannen en acties (incl. ramingen)

Het overzicht van de beleidsdoelstelling en de bijhorende ramingen voor uitgaven en ontvangsten (exploitatie, investeringen en financiering) is opgenomen in de documentatie bij dit meerjarenplan (zie 4.2).

2. Financiële nota

2.1. Financieel doelstellingenplan (M1)

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Beleidsdoelstelling 2.4 – We optimaliseren onze samenwerkingsverbanden en partnerschappen						
Uitgaven	29.473.811	23.318.467	12.269.646	11.957.687	12.344.132	12.649.023
Ontvangsten	30.378.798	20.684.784	12.489.990	12.694.214	12.892.095	12.961.986
Algemeen totaal						
Uitgaven	29.473.811	23.318.467	12.269.646	11.957.687	12.344.132	12.649.023
Ontvangsten	30.378.798	20.684.784	12.489.990	12.694.214	12.892.095	12.961.986

2.2. Staat van het financieel evenwicht (M2)

Budgettair resultaat	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo (a-b)	579.987	190.872	937.217	1.030.983	851.681	626.249
a. Ontvangsten	12.478.798	12.432.531	12.489.990	12.694.214	12.892.095	12.961.986
b. Uitgaven	11.898.811	12.241.659	11.552.773	11.663.231	12.040.414	12.335.737
II. Investeringsaldo (a-b)	-17.575.000	-10.499.247	-509.415	-79.591	-81.182	-82.806
a. Ontvangsten	0	377.253	0	0	0	0
b. Uitgaven	17.575.000	10.876.500	509.415	79.591	81.182	82.806
III. Saldo exploitatie en investeringen (I+II)	-16.995.013	-10.308.375	427.802	951.392	770.499	543.443
IV. Financieringssaldo (a-b)	17.900.000	7.674.692	-207.459	-214.865	-222.535	-230.480
a. Ontvangsten	17.900.000	7.875.000	0	0	0	0
b. Uitgaven	0	200.308	207.459	214.865	222.535	230.480
V. Budgettair resultaat van het boekjaar (III+IV)	904.987	-2.633.683	220.344	736.528	547.963	312.963
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	1.828.524	2.733.511	99.828	320.172	1.056.699	1.604.662
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat (V+VI)	2.733.511	99.828	320.172	1.056.699	1.604.662	1.917.625
VIII. Onbeschikbare gelden						
IX. Beschikbaar budgettair resultaat (VII-VIII)	2.733.511	99.828	320.172	1.056.699	1.604.662	1.917.625

Autofinancieringsmarge	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	579.987	190.872	937.217	1.030.983	851.681	626.249
II. Netto periodieke aflossingen (a-b)	0	200.308	207.459	214.865	222.535	230.480
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	0	200.308	207.459	214.865	222.535	230.480
b. Periodieke terugvordering leningen	0	0	0	0	0	0
III. Autofinancieringsmarge (I-II)	579.987	-9.436	729.759	816.118	629.146	395.769

Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Autofinancieringsmarge	579.987	-9.436	729.759	816.118	629.146	395.769
II. Correctie op de periodieke aflossingen (a-b)	0	200.308	207.459	214.865	222.535	230.480
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	0	200.308	207.459	214.865	222.535	230.480
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden		0	613.975	597.379	580.190	562.387
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge (I+II)	579.987	190.872	323.242	433.604	271.492	63.862

Toelichting bij de evenwichtsvoorwaarden

Beschikbaar budgettair resultaat

De **eerste** evenwichtsvoorwaarde van het 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.

Autofinancieringsmarge

De **tweede** evenwichtsvoorwaarde van het meerjarenplan is een positieve **autofinancieringsmarge** in het laatste jaar van het meerjarenplan. Dit is voor welzijnsverenigingen, zoals Zorgbedrijf Brasschaat, geen verplichting maar volgens de ramingen wordt in 2031 wel een positieve autofinancieringsmarge bereikt.

Bijkomend wordt sinds 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 Brasschaat hebben de financieringen een looptijd van gemiddeld 25 jaar voor onze investeringen in vastgoedontwikkeling. Daarbij beogen we een terugverdiëntijd van 25 jaar. Bij de gecorrigeerde autofinancieringsmarge wordt niet op dezelfde wijze rekening gehouden met opgenomen leningen. Ook de gecorrigeerde autofinancieringsmarge is volgens de ramingen echter jaarlijks positief.

2.3. Overzicht van de kredieten (M3)

	2026	
	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten Zorgbedrijf Brasschaat		
Exploitatie	11.898.811	12.478.798
Investerings	17.575.000	
Financiering		17.900.000
Leningen en leasings		
Toegestane leningen en betalingsuitstel		17.900.000
Overige financieringstransacties		

3. Toelichting bij het meerjarenplan

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

Beleidsdomein	2026	2027	2028	2029	2030	2031
BD00 Algemene financiering						
Uitgaven	1.056.550	1.548.828	1.578.235	1.608.851	1.721.672	1.797.114
Ontvangsten	18.956.550	8.950.085	1.104.492	1.135.108	1.247.929	1.323.372
BD03 Persoonsgebonden zaken						
Uitgaven	28.417.261	21.769.639	10.691.412	10.348.836	10.622.460	10.851.909
Ontvangsten	11.422.248	11.734.699	11.385.498	11.559.106	11.644.166	11.638.615
Algemeen totaal						
Uitgaven	29.473.811	23.318.467	12.269.646	11.957.687	12.344.132	12.649.023
Ontvangsten	30.378.798	20.684.784	12.489.990	12.694.214	12.892.095	12.961.986

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

EXPLOITATIE	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal exploitatie-uitgaven	11.898.811	12.241.659	11.552.773	11.663.231	12.040.414	12.335.737
A. Operationele uitgaven	11.898.811	11.968.224	11.286.489	11.404.353	11.789.207	12.092.475
1. Goederen en diensten	2.621.995	2.826.037	2.222.268	2.263.537	2.314.971	2.361.270
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	9.276.816	9.142.187	9.064.221	9.140.816	9.474.236	9.731.205
a. Politiek personeel						
b. Vast benoemd niet-onderwijzend personeel	3.675.792	3.396.578	3.316.768	3.372.336	3.555.245	3.676.834
c. Niet vast benoemd niet-onderwijzend personeel	5.386.423	5.526.164	5.527.773	5.545.990	5.689.970	5.820.769
d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur						
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden						
f. Andere personeelskosten	214.600	219.444	219.681	222.490	229.021	233.602
g. Pensioenen en soortgelijke verplichtingen						
3. Individuele hulpverlening door het OCMW						
4. Toegestane werkingssubsidies						
- aan de districten						
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)						
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)						
- aan welzijnsverenigingen						
- aan andere verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn						
- aan de politiezone						
- aan de hulpverleningszone						
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)						
- aan besturen van de eredienst						
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen						
- aan andere begunstigden						
5. Andere operationele uitgaven						
B. Financiële uitgaven		273.435	266.284	258.878	251.207	243.263
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden		273.435	266.284	258.878	251.207	243.263
- aan financiële instellingen						
- aan andere entiteiten		273.435	266.284	258.878	251.207	243.263
2. Andere financiële uitgaven						
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar						

EXPLOITATIE	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Totaal exploitatieontvangsten	12.478.798	12.432.531	12.489.990	12.694.214	12.892.095	12.961.986
A. Operationele ontvangsten	12.478.798	12.432.531	12.489.990	12.694.214	12.892.095	12.961.986
1. Ontvangsten uit de werking	9.559.666	9.320.638	9.174.558	9.317.623	9.567.180	9.728.709
a. Ontvangsten uit retributies						
b. Andere ontvangsten uit de werking	9.559.666	9.320.638	9.174.558	9.317.623	9.567.180	9.728.709
2. Fiscale ontvangsten en boetes						
a. Aanvullende belastingen						
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing						
- Aanvullende belasting op de personenbelasting						
- Andere aanvullende belastingen						
b. Andere belastingen						
c. Boetes						
3. Werkingssubsidies	2.919.132	3.111.893	3.315.432	3.376.591	3.324.915	3.233.277
a. Algemene werkingssubsidies						
- Gemeentefonds						
- Andere algemene werkingssubsidies						
- van de federale overheid						
- van de Vlaamse overheid						
- van de provincie						
- van de gemeente						
- van het OCMW						
- van andere entiteiten						
b. Specifieke werkingssubsidies	2.919.132	3.111.893	3.315.432	3.376.591	3.324.915	3.233.277
- van de federale overheid						
- van de Vlaamse overheid	1.990.857	2.174.351	2.363.186	2.409.037	2.500.950	2.571.591
- van de provincie						
- van de gemeente						
- van het OCMW	928.275	937.542	952.246	967.554	823.965	661.686
- van andere entiteiten						
4. Recuperatie individuele hulpverlening						
5. Andere operationele ontvangsten						
B. Financiële ontvangsten						
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar						

INVESTERINGEN	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal investeringsuitgaven	17.575.000	10.876.500	509.415	79.591	81.182	82.806
A. Investerings in financiële vaste activa						
1. Extern verzelfstandigde agentschappen						
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten						
3. Verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn						
4. Andere financiële vaste activa						
B. Investerings in materiële vaste activa	17.575.000	10.876.500	509.415	79.591	81.182	82.806
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	17.575.000	10.876.500	509.415	79.591	81.182	82.806
a. Terreinen en gebouwen	17.500.000	10.800.000	431.385			
b. Wegen en andere infrastructuur						
c. Roerende goederen	75.000	76.500	78.030	79.591	81.182	82.806
d. Leasing en soortgelijke rechten						
e. Erfgoed						
2. Andere materiële vaste activa						
a. Onroerende goederen						
b. Roerende goederen						
C. Investerings in immateriële vaste activa						
D. Toegestane investeringssubsidies						
- aan de districten						
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)						
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)						
- aan welzijnsverenigingen						
- aan andere verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn						
- aan de politiezone						
- aan de hulpverleningszone						
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)						
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen						
- aan besturen van de eredienst						
- aan andere begunstigden						

INVESTERINGEN	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Totaal investeringsontvangsten		377.253				
A. Verkoop van financiële vaste activa						
1. Extern verzelfstandigde agentschappen						
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten						
3. Verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn						
4. Andere financiële vaste activa						
B. Verkoop van materiële vaste activa						
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						
a. Onroerende goederen						
b. Roerende goederen						
C. Verkoop van immateriële vaste activa						
D. Investeringsubsidies en -schenkingen		377.253				
- van de federale overheid						
- van de Vlaamse overheid		377.253				
- van de provincie						
- van de gemeente						
- van het OCMW						
- van andere entiteiten						

FINANCIERING	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal financieringsuitgaven		200.308	207.459	214.865	222.535	230.480
A. Vereffening van financiële schulden		200.308	207.459	214.865	222.535	230.480
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings		200.308	207.459	214.865	222.535	230.480
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings						
B. Vereffening van niet-financiële schulden						
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel						
1. Toegestane leningen						
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)						
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)						
- aan welzijnsverenigingen						
- aan andere verenigingen of vennootschappen voor maatschappelijk welzijn						
- aan de politiezone						
- aan de hulpverleningszone						
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)						
- aan besturen van de eredienst						
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen						
- aan andere begunstigden						
2. Toegestaan betalingsuitstel						
D. Vooruitbetalingen						
E. Kapitaalsverminderingen						

FINANCIERING	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Totaal financieringsontvangsten	17.900.000	7.875.000				
A. Aangaan van financiële schulden		7.875.000				
1. Opname van leningen en leasings bij financiële instellingen		7.875.000				
2. Opname van leningen en leasings bij andere entiteiten						
B. Aangaan van niet-financiële schulden						
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	17.900.000					
1. Terugvordering van toegestane leningen	17.900.000					
a. Periodieke terugvorderingen						
b. Niet-periodieke terugvorderingen	17.900.000					
2. Vereffening van betalingsuitstel						
D. Vereffening van vooruitbetalingen						
E. Kapitaalsvermeerderingen						
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten of aan de verwerving van vaste activa						

BUDGETTAIR RESULTAAT VAN HET BOEKJAAR	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	579.987	190.872	937.217	1.030.983	851.681	626.249
II. Investeringsaldo	-17.575.000	-10.499.247	-509.415	-79.591	-81.182	-82.806
III. Saldo van exploitatie en investeringen	-16.995.013	-10.308.375	427.802	951.392	770.499	543.443
IV. Financieringssaldo	17.900.000	7.674.692	-207.459	-214.865	-222.535	-230.480
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	904.987	-2.633.683	220.344	736.528	547.963	312.963

3.3. Evolutie van de financiële schulden (T3)

Geraamde financiële schulden	2026	2027	2028	2029	2030	2031
A. Financiële schulden op 1 januari			7.674.692	7.467.234	7.252.369	7.029.834
1. Obligatieleningen						
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden						
3. Schulden aan kredietinstellingen			7.674.692	7.467.234	7.252.369	7.029.834
4. Andere leningen						
B. Nieuwe leningen en leasings		7.875.000				
1. Obligatieleningen						
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden						
3. Schulden aan kredietinstellingen		7.875.000				
4. Andere leningen						
C. Aflossingen		200.308	207.459	214.865	222.535	230.480
1. Obligatieleningen						
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden						
3. Schulden aan kredietinstellingen		200.308	207.459	214.865	222.535	230.480
4. Andere leningen						
D. Financiële schulden op 31 december (A+B-C)		7.674.692	7.467.234	7.252.369	7.029.834	6.799.354
1. Obligatieleningen						
2. Leasingschulden en soortgelijke schulden						
3. Schulden aan kredietinstellingen		7.674.692	7.467.234	7.252.369	7.029.834	6.799.354
4. Andere leningen						

3.4. Overzicht van de investeringen

Het meerjarenplan houdt rekening met de realisatie van het nieuwbouwproject op de site Sint-Jozef te Brasschaat. Het gaat om een nieuw woonzorgcentrum, dagverzorgingscentrum en assistentiewoningen. Hiervoor worden naast de jaarlijkse werkingsinvesteringen van 75.000 EUR ook de verwachte uitgaven toegevoegd voor de komende jaren betreffende dit nieuwbouwproject.

Voor de nieuwe locatie Sint-Jozef site wordt de grond via erfpacht ter beschikking gesteld vanuit OCMW/Gemeente Brasschaat aan Zorgbedrijf Brasschaat. Hiervoor betaalt Zorgbedrijf Brasschaat jaarlijks een vergoeding welke via de exploitatie-uitgaven in het aangepast meerjarenplan worden voorzien.

De huidige locatie werd verkocht en dit ter waarde van 25.000.000 EUR. We verwijzen naar '3.8 Grondslagen en assumpties' betreffende het beheer van de gelden die Zorgbedrijf Brasschaat uit deze verkoop zal ontvangen.

3.5. Overzicht van de personeelsinzet

De onderstaande tabel geeft het overzicht van de personeelsinzet, op toestand van 31 oktober 2025.

Statuut	Niveau	In VTE	In aantal koppen
<i>Contractueel</i>		78	118
	A	1	1
	B	3	5
	C	8	11
	D	0	1
	E	2	3
	IFIC	64	97
<i>Statutair</i>		22	30
	A	0	0
	B	3	5
	C	13	17
	D	0	0
	E	0	0
	IFIC	7	8
Eindtotaal		100	148

3.6. Financiële risico's

We vermelden in dit punt de belangrijkste financiële risico's waarmee rekening moet gehouden worden bij het meerjarenplan 2026-2031.

1. Er is een risico op wijzigingen in de financiering van de gezondheidssectoren waarin Zorgbedrijf Brasschaat actief is. Naar aanleiding van de staatshervorming waar niet alle middelen bij overdracht werden overgeheveld van het federale naar het Vlaamse niveau en naar aanleiding van de spanning tussen de groeiende vraag en de niet-evenredige stijging van de middelen, zullen er zowel op methodisch als op financieel vlak wijzigingen komen.
2. De regelgeving en de financiering van de non-profit, profit en publieke activiteit in de gezondheidszorg lopen steeds verder uit elkaar.
3. Beide samen leiden ook tot meerkosten aan Zorgbedrijf Brasschaat, omdat er steeds meer twee of drie systemen moeten gehanteerd worden om andere overheden van antwoord te kunnen dienen.
4. In dit meerjarenplan streeft Zorgbedrijf Brasschaat ernaar om te voldoen aan een gezond en financieel evenwicht, nl. een positieve autofinancieringsmarge, en een minimum aan werkkapitaal.
5. De grond van site Sint-Jozef wordt via een erfpachtvergoeding ter beschikking gesteld vanuit OCMW/Gemeente Brasschaat om een nieuwbouwproject (nl. woonzorgcentrum en dagverzorgingscentrum) te realiseren n.a.v. de verkoop van de huidige locatie. Voor de realisatie van het nieuwbouwproject op de site Sint-Jozef heeft Zorgbedrijf Brasschaat een overheidsopdracht uitgeschreven, het meerjarenplan houdt rekening met een geraamd bedrag voor de realisatie van het project. Effectieve uitvoering van het opdracht en de afgesproken finaliteit brengt een financieel risico met zich mee als deze hoger blijken te zijn omwille van wijzigingen van wet- en regelgeving waaraan voldaan dient te worden en onzekerheden verbonden aan inflatie. Realisatie van het woonzorg- en het dagverzorgingscentrum werd conform het bindend gedeelte van het contract opgenomen in het meerjarenplan.

Het geraamde investeringsbedrag voor de realisatie van het nieuwbouw woonzorg- en het dagverzorgingscentrum houdt ook rekening met afbraakwerkzaamheden van het gedeelte van het bestaande gebouw, heropbouw van de gevel om het bestaand gebouw na afbraak terug af te werken. Het investeringsbedrag voor de realisatie van het woonzorg- en het dagverzorgingscentrum heeft invloed op de toekomstig te hanteren dagprijs na goedkeuring door het Vlaams Agentschap Zorg en Gezondheid (VAZG) van zowel het woonzorgcentrum als dagverzorgingscentrum.

6. Omwille van de krapte op de arbeidsmarkt dient Zorgbedrijf Brasschaat beroep te doen op uitzendkrachten (vnl. verpleegkundigen) die duurder zijn dan reguliere medewerkers.

7. Zorgbedrijf Brasschaat is voor verschillende activiteiten (bv. woonzorgcentrum, dagverzorgingscentrum en assistentiewoningen) gebonden aan de bepalingen vanuit Vlaanderen over het tijdstip waarop de prijzen naar de klanten toe geïndexeerd mogen worden. Naast personeel, evolueert de voedingsindex hoger als de consumptie index en zijn er onzekerheden over de evolutie van energiekosten en kosten gerelateerd aan de bouwindex.
8. Zorgbedrijf Brasschaat wordt net als alle andere zorgorganisaties geconfronteerd met de risico's van de financiële markten en met name specifiek de rentevoeten. In het aangepast meerjarenplan houden we rekening met het aangaan van leningen op 25 jaar aan een rentevoet van 3,57%.

3.7. Overzicht van de verbonden entiteiten

Zorgbedrijf Brasschaat heeft geen verbonden entiteiten waarvoor zij als organisatie de wettelijke, statutaire of feitelijke verplichting heeft om rechtstreeks of onrechtstreeks tussen te komen in de verliezen of de tekorten van deze entiteiten.

3.8. Beschrijving grondslagen en assumpties

Algemeen

Het meerjarenplan houdt rekening met de realisatie van het nieuwbouwproject op de site Sint-Jozef te Brasschaat.

Verder wordt gedurende de periode van het aangepast meerjarenplan uitgegaan van een geactualiseerde indexatievoet per jaar voor zowel de exploitatieontvangsten als -uitgaven indien relevant, uitgezonderd voor de nutsvoorzieningen. Deze laatste werd geactualiseerd aan de laatst gekende energieprijzen.

Exploitatie

Het exploitatiebudget van Zorgbedrijf Brasschaat 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 er evenredig meer middelen kunnen verbruikt worden, en vice versa.

Investeringsen

Het aangepast meerjarenplan houdt rekening met de realisatie van het nieuwbouwproject op de site Sint-Jozef te Brasschaat. Hiervoor werden naast de jaarlijkse werkingsinvesteringen van 75.000 EUR ook de verwachte uitgaven toegevoegd voor de komende jaren betreffende dit nieuwbouwproject. Het project overschrijdt het huidig meerjarenplan.

Voor de nieuwe locatie Sint-Jozef site wordt de grond via erfpacht ter beschikking gesteld vanuit OCMW/Gemeente Brasschaat aan Zorgbedrijf Brasschaat. Hiervoor betaalt Zorgbedrijf Brasschaat jaarlijks een vergoeding welke via de exploitatie-uitgaven in het aangepast meerjarenplan werden voorzien.

De huidige locatie werd verkocht en dit ter waarde van 25.000.000 EUR. In de volgende paragraaf lichten we het beheer toe van de gelden die Zorgbedrijf Brasschaat uit deze verkoop ontving.

Financieringen

Zorgbedrijf Brasschaat financiert op de volgende manieren haar investeringen:

- Via eigen middelen uit exploitatie;
- Via externe financiering onder de vorm van lange termijnleningen (indien van toepassing).

Naar aanleiding van de verkoop van de huidige locatie in 2022 worden de gelden die ontvangen zijn goed beheerd. De gelden worden als volgt beheerd:

- Gedeeltelijk door Zorgbedrijf Brasschaat zelf (op basis van de beschikbare limieten);
- Gedeeltelijk door OCMW/Gemeente Brasschaat waarbij Zorgbedrijf Brasschaat op afroep de gelden zal opvragen bij vordering en betaling van de werkzaamheden aan de nieuwbouw in 2026 en 2027.

We verwijzen hierbij ook naar '3.3 Evolutie van de financiële schulden (T3)'.

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

3.9. Verwijzing naar de documentatie

In het volgende hoofdstuk is de documentatie bij het meerjarenplan opgenomen. Deze is, net zoals de volledige goedgekeurde beleidsrapporten, beschikbaar via de website van de gemeente Brasschaat, nl. www.brasschaat.be.

4. Documentatie bij het meerjarenplan

4.1. Omgevingsanalyse

We verwijzen hiervoor door naar de omgevingsanalyse zoals opgesteld door de gemeente en OCMW Brasschaat bij de opmaak van het meerjarenplan 2026-2031.

4.2. Overzicht van de beleidsdoelstelling, actieplannen en acties (incl. ramingen)

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Beleidsdoelstelling 2.4 - We optimaliseren onze samenwerkingsverbanden en partnerschappen						
Actieplan 2.4.7 We werken samen met sociale partners ter bekoming van meer expertise of schaalvoordelen						
Actie 02.04.07.01 Het zorgbedrijf is onze partner voor seniorenvoorzieningen						
Uitgaven	29.473.811	23.318.467	12.269.646	11.957.687	12.344.132	12.649.023
Ontvangsten	30.378.798	20.684.784	12.489.990	12.694.214	12.892.095	12.961.986
Algemeen totaal						
Uitgaven	29.473.811	23.318.467	12.269.646	11.957.687	12.344.132	12.649.023
Ontvangsten	30.378.798	20.684.784	12.489.990	12.694.214	12.892.095	12.961.986

4.3. Overzicht van de toegestane werkings- en investeringsubsidies

Dit is niet van toepassing voor Zorgbedrijf Brasschaat.

4.4. Overzicht beleidsvelden per beleidsdomein

Beleidsdomein		Beleidsveld	
00	Algemene financiering	0010	Algemene overdrachten tussen de verschillende bestuurlijke niveaus
		0040	Transacties in verband met de openbare schuld
03	Persoonsgebonden zaken	0190	Overig algemeen bestuur
		0952	Assistentiewoningen
		0953	Woon- en zorgcentra
		0954	Dagzorgcentra

4.5. Overzicht van uitgaven en ontvangsten per beleidsveld

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
0010 Algemene overdrachten tussen de verschillende bestuurlijke niveaus						
Uitgaven	1.056.550	1.075.085	1.104.492	1.135.108	1.247.929	1.323.372
Ontvangsten	1.056.550	1.075.085	1.104.492	1.135.108	1.247.929	1.323.372
0040 Transacties in verband met de openbare schuld						
Uitgaven	0	473.743	473.743	473.743	473.743	473.743
Ontvangsten	17.900.000	7.875.000	0	0	0	0
0190 Overig Algemeen Bestuur						
Uitgaven	18.434.536	11.770.227	1.425.027	964.268	960.009	996.210
Ontvangsten	969.985	1.358.638	993.013	1.004.873	816.971	629.310
0952 Assistentiewoningen						
Uitgaven	3.261	3.326	3.393	3.461	3.530	3.600
Ontvangsten	158.616	145.398	132.180	118.962	79.308	52.872
0953 Woon- en zorgcentra						
Uitgaven	9.513.167	9.534.856	8.806.843	8.919.532	9.183.258	9.366.923
Ontvangsten	10.184.013	9.969.879	9.848.799	10.015.627	10.315.808	10.515.712
0954 Dagzorgcentra						
Uitgaven	466.297	461.230	456.149	461.575	475.663	485.176
Ontvangsten	109.634	260.783	411.506	419.643	432.079	440.721
Algemeen totaal						
Uitgaven	29.473.811	23.318.467	12.269.646	11.957.687	12.344.132	12.649.023
Ontvangsten	30.378.798	20.684.784	12.489.990	12.694.214	12.892.095	12.961.986

4.6. Overzicht jaarlijkse opbrengst per belastingsoort

Dit is niet van toepassing voor Zorgbedrijf Brasschaat.

4.7. Overzicht jaarlijkse opbrengst per retributiesoort

Dit is niet van toepassing voor Zorgbedrijf Brasschaat.

4.8. Organogram

Aanvullend op het overzicht van de personeelsinzet (zie 3.5) geeft onderstaand overzicht het organogram van Zorgbedrijf Brasschaat weer, op toestand van 1 november 2025.

Organogram
Zorgbedrijf Brasschaat
01/11/2025



