

WELZIJSVERENIGING ZORG HOUTHALEN-HELCHTEREN JAARREKENING

2025

JOURNAALNUMMERS:

BUDG. 28514
ALG. 2025045946
EK 26793
IK 26793



Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
Beleidsevaluatie.....	4
Beleidsevaluatie	5
Beleidsevaluatie prioritaire beleidsdoelstellingen.....	10
Verwijzing overzicht beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties.....	16
Financiële nota.....	17
J1: Doelstellingenrekening	18
J2: Staat van het financieel evenwicht.....	19
J3: Realisatie van de kredieten.....	21
J4: Balans.....	22
J5: Staat van opbrengsten en kosten	24
Toelichting	25
T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard	26
T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard	28
T3: Investeringsproject.....	30
T4: Evolutie van de financiële schulden	32
Financiële risico's	33
Verwijzing naar de plaats waar de documentatie beschikbaar is.....	42
T5: Toelichting bij de balans.....	43
Waarderingsregels	45
Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen.....	50
Verklaring van de materiële verschillen tussen de gerealiseerde en de geraamde ontvangsten en uitgaven.....	51
Toelichting over de kosten, opbrengsten, uitgaven en ontvangsten met een buitengewone invloed op het budgettair resultaat van het boekjaar en het overschot of tekort van het boekjaar	55

Overzicht van de overgedragen (gedeelten van) kredieten voor investeringen en financiering	59
---	----

JAARREKENING ZORG HOUTHALEN-HELCHTEREN 2025

BELEIDSEVALUATIE

Beleidsevaluatie

2025

Journaalvolgnummers: JR Budg. 28514 Alg. 2025045946 / IK 26793 EK 26793

Zorg Houthalen-Helchteren (0688.812.935)
Pastorijstraat 30, 3530 Houthalen-Helchteren

Algemeen directeur: Marc Doumen
Financieel directeur: Marc Doumen

Prioritaire Strategische beleidsdoelstelling: THUISZORG: Thuiszorg

Thuiszorg

Van 01/01/2020 tot 31/12/2033

	2025		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Uitgaven	2.185.324	2.315.705	2.315.705
Ontvangsten	1.561.042	1.610.578	1.610.578
Saldo	-624.282	-705.127	-705.127
Investerings			
Financiering			

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD000009: Thuiszorgondersteuning van gezinnen en personen met een tijdelijke of permanente zorgbehoefte

Ten behoeve van ouderen en gezinnen is er een kwaliteitsvol aanbod van thuiszorgondersteuning met als doel mensen in staat stellen langer zelfstandig thuis te wonen, zowel in eigen beheer van het Zorgbedrijf als in beheer van derden, en dit in nauwe samenwerking via het lokale/regionale netwerk eerstelijnsgezondheidszorg.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2033

	2025		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Uitgaven	2.185.324	2.315.705	2.315.705
Ontvangsten	1.561.042	1.610.578	1.610.578
Saldo	-624.282	-705.127	-705.127
Investerings			
Financiering			

Prioritair actieplan: AP000016: Uitbating van erkende en gesubsidieerde dienst voor gezinszorg en aanvullende thuiszorg

Het Zorgbedrijf baat een uitgebreide dienst gezinszorg en aanvullende thuiszorg uit met een tweeledige opdracht ten aanzien van gebruikers met een verminderd zelfzorgvermogen: enerzijds het aanbieden van persoonsverzorging en huishoudelijke hulp en anderzijds het aanbieden van aanvullende thuiszorg (poetshulp via samenwerking met derden).

Van 01/01/2020 tot 31/12/2033

	2025		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Uitgaven	1.262.275	1.390.180	1.390.180
Ontvangsten	899.927	924.998	924.998
Saldo	-362.348	-465.182	-465.182
Investerings			
Financiering			

Prioritaire actie: AC000050: Personeel: uitbreiding van dienst voor gezinszorg met 8000 gesubsidieerde prestatieuren

Personeel: uitbreiding van dienst voor gezinszorg met 8000 gesubsidieerde prestatieuren

Van 01/01/2020 tot 31/12/2033

	2025		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Uitgaven	0	220.411	220.411
Ontvangsten	0	158.612	158.612
Saldo	0	-61.799	-61.799
Investerings			
Financiering			

Totaal niet-prioritaire acties:

	2025		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Uitgaven	1.262.275	1.169.769	1.169.769
Ontvangsten	899.927	766.386	766.386
Saldo	-362.348	-403.383	-403.383
Investerings			
Financiering			

Prioritair actieplan: AP000018: Uitbating van erkend en gesubsidieerd dagverzorgingscentrum met 13 verblijfseenheden

Het Zorgbedrijf beheert een dagverzorgingscentrum met 13 verblijfseenheden dat als opdracht heeft om 65-plussers dagverzorging alsook, geheel of gedeeltelijk, de gebruikelijke persoonsverzorging en huishoudelijke hulp te bieden.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2033

	2025		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Uitgaven	263.406	253.350	253.350
Ontvangsten	167.064	199.177	199.177
Saldo	-96.342	-54.173	-54.173
Investerings			
Financiering			

Prioritaire actie: AC000038: Werking: uitbating van erkend en gesubsidieerd dagverzorgingscentrum met 13 verblijfseenheden

Werking: het Zorgbedrijf beheert een dagverzorgingscentrum met 13 verblijfseenheden dat als opdracht heeft om 65-plussers dagverzorging alsook, geheel of gedeeltelijk, de gebruikelijke persoonsverzorging en huishoudelijke hulp te bieden.

Van 01/01/2020 tot 31/12/2033

	2025		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Uitgaven	15.558	16.650	16.650
Ontvangsten	154.423	182.500	182.500
Saldo	138.865	165.850	165.850
Investerings			
Financiering			

Totaal niet-prioritaire acties:

	2025		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Uitgaven	247.848	236.700	236.700
Ontvangsten	12.641	16.677	16.677
Saldo	-235.207	-220.023	-220.023
Investerings			
Financiering			

Prioritair actieplan: AP000024: Project seniorenoppas in samenwerking met vzw IN-Z

Project seniorenoppas in samenwerking met vzw IN-Z

Van 01/01/2020 tot 31/12/2033

	2025		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Uitgaven	20.300	26.250	26.250
Ontvangsten	20.300	26.250	26.250
Investerings			
Financiering			

Prioritaire actie: AC000054: Aansturing en coördinatie van gemeentelijk project seniorenoppas in samenwerking met vzw IN-Z

Aansturing en coördinatie van gemeentelijk project seniorenoppas in samenwerking met vzw IN-Z

Van 01/01/2020 tot 31/12/2033

	2025		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Uitgaven	20.300	26.250	26.250
Ontvangsten	20.300	26.250	26.250
Investerings			
Financiering			

Geen niet-prioritaire acties

Totaal niet-prioritaire actieplannen:

	2025		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Uitgaven	639.344	645.925	645.925
Ontvangsten	473.751	460.154	460.154
Saldo	-165.593	-185.771	-185.771
Investerings			
Financiering			

Geen niet-prioritaire beleidsdoelstellingen

Niet-prioritaire Strategische beleidsdoelstelling:

- ALG FIN BEST: Algemene financiering en algemeen bestuur
 - BD000004: Algemene financiering en algemene bestuurlijke en organisatorische omkadering van welzijnsvereniging
- KINDERZORG: Kinderzorg
 - BD000005: Groepsopvang van baby's en peuters
 - BD000006: Buitenschoolse opvanginitiatieven i.s.m. onderwijs en gemeentebestuur
- OUDERENZORG: Ouderenzorg
 - BD000007: Residentiële en semi-residentiële opvang en huisvesting van senioren en zorgbehoevende ouderen

	2025		
	Jaarrekening	Eindkredieten	Initiële kredieten
Exploitatie			
Uitgaven	11.300.221	10.686.390	10.686.390
Ontvangsten	11.301.986	11.166.191	11.166.191
Saldo	1.765	479.801	479.801
Investerings			
Uitgaven	67.764	410.500	410.500
Saldo	-67.764	-410.500	-410.500
Financiering			

Overzicht Doelstellingen, Actieplannen en Acties is te vinden op:
www.houthalen-helchteren.be/beleidsplannen

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

MJP eindkrediet:
MJP_HERZIENING_6_BEGINKREDIET_2025 2024: Alg. 26793
MJP initieel krediet:
MJP_HERZIENING_6_BEGINKREDIET_2025 2024: Alg. 26793

Beleidsevaluatie prioritaire beleidsdoelstellingen

Bij de opmaak van de meerjarenplanning 2020-2025 heeft de raad van bestuur, vanuit de bestaande beleidsdoelstellingen, een drietal prioritaire acties bepaald. Deze situeren zich binnen de zorgpijler Thuiszorg en hebben betrekking op de uitbating van het centrum voor dagverzorging De Dagvink, de dienst voor gezinszorg en het samenwerkingsproject seniorenoppas aan huis.

Bij de opmaak van de rekening 2025 wordt voor enkele thuiszorgdiensten een groter werkingsdeficit opgetekend t.o.v. het boekjaar 2024. In de tabel hieronder wordt de evolutie van het werkingsresultaat (= ontvangsten minus uitgaven) van de thuiszorgdiensten weergegeven.

Voornamelijk voor de dienst voor gezinszorg en het centrum voor dagverzorging wordt voor het werkjaar 2025 een groter werkingsdeficit opgetekend t.o.v. het werkjaar 2024.

Exploitatiesaldo van het boekjaar	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Thuiszorg	-227.388	-310.364	-485.189	-431.185	-440.711	-624.283
Dienst voor gezinszorg	-42.415	-144.804	-307.386	-303.247	-235.451	-362.348
Lokale dienstencentra	-112.628	-21.627	-39.018	-45.756	-104.306	-82.963
CVD-De Dagvink	-42.210	-82.706	-63.727	-37.212	-27.790	-96.342
Maaltijden aan huis	+4.348	-30.394	-35.888	-50.832	-59.151	-63.482
Dorpsrestaurants	-7.077	-7.900	-2.073	+7.609	+9.541	+12.754
Andere	-27.406	-22.933	-37.097	-1.747	-23.554	-31.902

Hieronder belichten we eerst de algemene maatschappelijk en sectorale tendensen voor zowel de dienst voor gezinszorg als het centrum voor dagverzorging belicht. Nadien wordt per dienst afzonderlijk een toelichting gegeven over de mogelijke factoren die een buitengewone invloed hebben op het (groter) negatief resultaat in 2025.

1./ Algemene maatschappelijke en sectorale tendensen m.b.t. de prioritaire acties

- Toenemende personeelskosten:

De verdere indexeringen van lonen, maar ook de stijgende kosten voor eindejaarspremies, vakantiegeld en sociale lasten spelen een grote rol. Er is ook sprake van een redelijk stabiele personeelsgroep binnen beide diensten die steeds meer anciënniteit opbouwt.

- Verzwaring van de zorgvraag:

Clënten blijven langer thuis wonen met complexere zorgnoden. Op het moment dat hulp vereist wordt, is de ondersteuning vaak meer tijdsintensief zonder dat de financiering altijd in diezelfde mate stijgt.

- Onvoldoende groei van subsidies of financiering en besparingen:

De overheidsfinanciering stijgt vaak minder snel dan de werkelijke kosten die in de praktijk gemaakt worden om kwaliteit te kunnen blijven leveren. Subsidies worden wel geïndexeerd, maar deze zijn onvoldoende om volledige kostenstijgingen te compenseren. Bepaalde financieringsmechanismen (vb. berekening van de gebruikersbijdrage gezinszorg) zijn ook achterhaald of wordt op een vertraagd tempo op een hoger beleidsniveau bekeken/aangepast. Daarnaast worden bepaalde thuiszorgdiensten ook geraakt door zware besparingsrondes. Deze zullen ook in de toekomst nog een verder negatief effect hebben op de werkingsresultaten.

- Inflatie en stijgende werkingskosten:

De werkingskosten in het algemeen stijgen en mogelijke oorzaken hiervoor zijn o.a. de hogere energie, onderhouds- en verzekeringskosten. Ook de aankoop van werkingsmateriaal binnen de dienstverlening, denk hierbij aan voeding, vervoer en/of medisch materiaal zijn duurder geworden. Ook de ondersteuning of omkadering om de werking draaiende te houden, houdt vaak extra kosten in (vb. stijgende ICT- en digitaliseringskosten).

- Veranderend gebruikersgedrag:

Voor alle thuiszorgdiensten kunnen we met zekerheid stellen dat de zorgtrajecten korter zijn omwille van het uitstellen van hulpvragen (sinds corona) wat onlosmakelijk een impact heeft op de (schommelende) bezettingsgraad. Daarnaast zien we ook steeds vaker dat zorgvragers de zorg uitstellen omwille van financiële redenen.

2./ Actieplan: AP000018: Uitbating van erkend en gesubsidieerd centrum voor dagverzorging met 13 verblijfseenheden

Actie: AC 000038: werking: uitbating van erkend en gesubsidieerd centrum voor dagverzorging met 13 verblijfseenheden – omschrijving: Het Zorgbedrijf beheert een centrum voor dagverzorging met 13 verblijfseenheden dat als opdracht heeft om 65-plussers dagverzorging alsook, geheel of gedeeltelijk, de gebruikelijke persoonsverzorging en huishoudelijke hulp te bieden.

Het centrum voor dagverzorging De Dagvink is erkend en dit voor een totale capaciteit van 13 verblijfseenheden. Deze erkenning geldt voor onbepaalde duur. De Dagvink dient ten alle tijden te voldoen aan de erkenningsvoorwaarden- en normen en krijgt periodiek inspectie over de vloer. De doelstelling is om een optimale en kwaliteitsvolle invulling te realiseren van de 13 erkende eenheden. Om deze doelstelling te bereiken, wordt er op een doorgedreven manier bekendheid gegeven aan dit opvanginitiatief.

Zorg Houthalen-Helchteren WV zet in op het opvangen van 65-plussers binnen het centrum voor dagverzorging, De Dagvink. Het centrum voor dagverzorging is gevestigd in de gebouwen van het woonzorgcentrum Het Vinkenhof. Er wordt overdag opvang en verzorging aangeboden aan 65-plussers. De gebruikers kunnen één of meerdere dagen beroep doen op het centrum. Het personeel staat in voor de verzorging van de gebruikers en voorziet in activatie-, revalidatie- en ontspanningsactiviteiten. De gebruikers kunnen dagelijks een warme maaltijd nuttigen die voorzien wordt door de centrale keuken. Busvervoer van en naar De Dagvink is ook een mogelijkheid.

Om een optimale en kwalitatieve dienstverlening aan te bieden, staat er – naast het omkaderingspersoneel voor het geheel van de thuiszorg – een specifieke personeelsequipe ter beschikking van De Dagvink, als volgt samengesteld:

- Coördinator (1 VTE)
- Zorgkundigen (2 x 0,5 VTE)
- Ergotherapeut (0,25 VTE)
- Kinesitherapeut (0,25 VTE)
- Maatschappelijk werker (1,25 VTE)

Op het vlak van personeelsbeheer werd reeds vanaf mei 2024 een structurele oplossing geboden voor de invulling van AV-dagen vanuit WZC Vinkenhof. Momenteel worden de AV-dagen dan ook extern, los van de personeelsinzet van het Vinkenhof, ingevuld. Dit zorgt voor stabiliteit, duidelijk afspraken en werkplanningen en een één op één vervanging bij de opname van AV-dagen.

Wanneer we in detail kijken naar de uitgaven en ontvangsten, wordt vastgesteld dat het verschil tussen 2024 en 2025 zich voornamelijk situeert aan de ontvangstenzijde.

CVD	2024	2025
U - Personeel (-62)	249.668	247.848
U - Werking (-61)	16.186	15.423
O – Ontvangsten	238.063	167.064
Exploitatiesaldo	- 27.790	- 96.342

De ontvangsten van een centrum voor dagverzorging zijn afkomstig uit 2 belangrijke bronnen.

1./ Overheidssubsidies:

- Vlaamse werkingsmiddelen
- Tussenkost van zorgkassen: via de Vlaamse sociale bescherming ontvangen CDV's een tegemoetkoming voor gebruikers die voldoen aan de voorwaarden (F-forfait gerechtigden: categorie F, Fd en D). Deze tegemoetkoming wordt gekoppeld aan de effectieve aanwezigheid van de gebruiker en vormt een belangrijke financieringsbron.

2./ Gebruikersbijdragen: dagprijzen

Werkingsubsidies CVD	Transactiekrediet (begroot)	Totaal geboekt (effectieve opbrengst)	Krediet na opbrengst
2024	43.000	41.560,68	-1.439,32
2025	45.000	50.632,16	+5632,16

Zowel in 2024 als in 2025 kwam nagenoeg het begroot budget ook effectief binnen aan werkingsmiddelen. Het groter werkingsdeficit aan ontvangstenzijde is dus niet terug te brengen naar de instroom van de Vlaamse werkingsmiddelen.

Tussenkost zorgkassen CVD	Transactiekrediet (begroot)	Totaal geboekt (effectieve opbrengst)	Krediet na opbrengst
2024	82.000	116.950,31	+34.950,31
2025	84.000	55.218,89	- 34.950,31

Uit deze cijfers blijkt duidelijk dat het grote verschil in ontvangsten voornamelijk te verklaren is door de inkomsten uit de tussenkomsten van de zorgkassen voor F-forfaitgerechtigde gebruikers. Ten opzichte van 2024 zijn deze subsidies in 2025 ongeveer gehalveerd.

Deze daling stemt overeen met de evolutie van het gemiddeld aantal F-forfaitgerechtigden. In 2024 telde de dienst op jaarbasis gemiddeld 6,04 F-forfaitgerechtigden, terwijl dit aantal in 2025 terugviel naar gemiddeld 3,02. Het aantal gerechtigden is dus gehalveerd, wat zich rechtstreeks vertaalt in een halvering van de ontvangen tussenkomsten van de zorgkassen. Hierdoor vormt deze daling de belangrijkste verklaring voor het lagere subsidiebedrag in 2025.

Voor een centrum voor dagverzorging wordt de tegemoetkoming van de zorgkas voor een F-forfaitgerechtigde gebruiker niet gekoppeld aan een minimumaantal dagen per week, maar wel aan de effectieve aanwezigheid van de gebruiker in het centrum. Een CDV kan enkel een tegemoetkoming factureren voor de dagen waarop de gebruiker daadwerkelijk aanwezig was. Hierbij komt ook dat enkel de dagen van F-, Fd- en D-gebruikers, voor zover ze zich uiterlijk om 12u hebben aangemeld en minstens 6u blijven, gefinancierd worden door de zorgkassen.

Gebruikersbijdragen CVD	Transactiekrediet (begroot)	Totaal geboekt (effectieve opbrengt)	Krediet na opbrengst
2024	46.500	58.354,61	+ 11.854
2025	45.000	44.949,11	- 3050,89

Samengevat:

In tegenstelling tot de dienst voor gezinszorg (zie onder) zijn het voornamelijk de ontvangsten-stromen die een bijzondere invloed hadden op het werkingsresultaat van het centrum voor dagverzorging.

De ontvangstenstroom is tweeledig: enerzijds overheidssubsidies (bestaande uit werkings-subsidies en tegemoetkomingen van de zorgkassen voor rechthebbende gebruikers) en anderzijds de gebruikersbijdragen.

Zowel in 2024 als in 2025 werden de voorziene Vlaamse werkingssubsidies vrijwel volledig gerealiseerd. Ook de inkomsten uit gebruikersbijdragen bleven stabiel.

De belangrijkste factor die in 2025 het negatieve werkingsdeficit bepaald heeft, zijn de tegemoetkomingen van de zorgkassen voor (uitsluitend) F-, Fd- of D-gerechtigde gebruikers. Deze inkomstenbron is in 2025 ongeveer gehalveerd ten opzichte van 2024. Deze daling loopt volledig parallel met de evolutie van het gemiddeld aantal forfaitgerechtigden: van gemiddeld 6,04 gebruikers in 2024 naar 3,02 gebruikers in 2025. Aangezien de tegemoetkomingen rechtstreeks gekoppeld zijn aan het aantal gerechtigde gebruikers en hun effectieve aanwezigheid in het centrum (i.c. zich uiterlijk om 12 uur aangemeld hebben en er minstens zes uur verblijven) resulteerde deze halvering van het aantal forfaitgerechtigden automatisch in een sterke terugval van de ontvangen tussenkomsten.

3./ Actieplan: AP000016: Uitbreiding van de dienst voor gezinszorg met 8.000 gesubsidieerde prestatie-uren

Actie: AC 000050: personeel: uitbreiding van dienst voor gezinszorg met 8000 gesubsidieerde prestatie-uren

De initiële doelstelling bij de opmaak van het MJP 2020-2025 was het verwerven van bijkomend gesubsidieerd urencontingent om also het publieke marktaandeel gezinszorg (neutraal aanbod cfr. missie en visie Zorg Houthalen-Helchteren) uit te breiden op het grondgebied Houthalen-Helchteren. Het publieke marktaandeel in onze gemeente bedroeg destijds circa 30%. Binnen de eerstelijnszone MidWestLim bedroeg het marktaandeel 40%. Met deze uitbreiding wilde Zorg Houthalen-Helchteren WV zijn positie verstevigen.

In de loop van het voorjaar 2025 werd gestart met een maandelijkse, accurate opvolging van de realisatiegraad van het toegekende urencontingent aan de hand van een monitoringstool. Daarnaast wordt i.s.m. de dienst personeel & organisatie gestreefd naar snel en accuraat ingrijpen bij langdurige

afwezigheid van personeel zodat dreigende onderbenutting van het urencontingent tot een minimum herleid wordt.

Wanneer we in detail kijken naar de uitgaven en ontvangsten voor de dienst voor gezinszorg, wordt vastgesteld dat het verschil tussen 2024 en 2025 zich voornamelijk situeert aan de uitgavenzijde, meer bepaald de personeelskosten.

DG	2024	2025
U - Personeel (-62)	1.098.908	1.260.999
U - Werking (-61)	1.367	1.275
O - Ontvangsten	864.823	899.927
Exploitatiesaldo	- 235.451	- 362.348

De inkomsten van een dienst voor gezinszorg bestaan uit twee belangrijke bronnen:

- 1./ Vlaamse werkingssubsidies
- 2./ Gebruikersbijdragen

Werkingssubsidies gezinszorg	Transactiekrediet (begroot)	Totaal geboekt (effectieve opbrengt)	Krediet na opbrengst
2024	590.000	612.883,43	+ 22.883,43
2025	595.000	696.898,82	+ 101.898,82

Zowel in 2024 als in 2025 lagen de effectieve inkomsten hoger dan begroot. In 2025 werd zelfs 100.000 euro meer aan Vlaamse subsidies ontvangen dan voorzien in de ramingen.

Daarnaast werd in 2025 98,71% van het urencontingent (van 18.664 uren) gerealiseerd. In 2024 bedroeg de realisatiegraad 86,26% (van 19.234 uren). Hiermee werd het urencontingent in 2025 aanzienlijk beter benut dan in 2024.

Daarnaast betaalt de cliënt betaalt een bijdrage per gepresteerd uur gezinszorg. Deze bijdrage wordt berekend op basis van inkomen, de gezinszorgsituatie, de zorgsituatie en bepaalde sociale correcties of kortingen.

De gebruikersbijdragen vormen een belangrijke aanvullende inkomstenbron voor de diensten voor gezinszorg.

Gebruikersbijdragen gezinszorg	Transactiekrediet (begroot)	Totaal geboekt (effectieve opbrengt)	Krediet na opbrengst
2024	116.700	143.321,77	+ 26.621,77
2025	117.600	169.040,72	+ 51.440,72

Zowel in 2024 als in 2025 lagen de effectieve inkomsten hoger dan begroot. In 2025 werd er zelfs 51.440,72 euro meer inkomsten opgetekend dan begroot voor wat betreft de gebruikersbijdragen.

Zoals hierboven al aangegeven wordt het verschil in het exploitatiesaldo 2024-2025 bepaald door de gestegen personeelskost.

In 2025 werd ingezet op een uitbreiding van het verzorgend personeelsbestand. In de begroting werd voorzien in een bijkomende inzet van +- 0,75 VTE en dit in het licht van een groeipad dat werd uitgestippeld voor onze dienst.

In 2024 bleef een deel van het verplichte begeleidingskader (maatschappelijk werk) gedurende langere tijd vacant als gevolg van personeelstekorten. Vanaf 2025 werden deze vacatures ingevuld, waardoor het volledige begeleidende personeelskader opnieuw operationeel was en de bijhorende personeelskosten volledig doorwerkten in 2025.

In het najaar van 2024 startte een hoofdmaatschappelijk werker. Deze leidinggevende middenkaderfunctie binnen de dienst voor gezinszorg bracht in 2025 voor het eerst een personeelskost met zich mee voor een volledig werkingsjaar dat niet begroot werd bij de initiële opmaak van de meerjarenplanning.

Samengevat:

Het grotere werkingstekort in 2025 wordt niet bepaald door een algemene terugval in de werking of door minder ontvangsten (werkingssubsidies en gebruikersbijdragen). Integendeel. Het zijn voornamelijk de hogere personeelskosten – een combinatie van structurele uitbreidingen en tijdelijke personeelsinzet – die het resultaat beïnvloed hebben. In 2024 was er sprake van een langdurige onderbezetting van het begeleidend kader. De aanwerving van een hoofdmaatschappelijk werker najaar 2024 bracht in 2025 voor het eerst een volledige jaarlast met zich mee. Daarnaast werd, in het kader van het uitgestippelde groeipad van de dienst (cfr. de verhoging van het gesubsidieerde urencontingent) het verzorgend personeelskader uitgebreid met ongeveer 0,75 VTE.

Anderzijds werden in 2025 ook personeelskosten aangerekend op de dienst voor gezinszorg die niet rechtstreeks tot de kernopdracht gezinszorg behoren, zoals de functie van zorgoverleg-coördinator, vrijwilligerscoördinator en een tijdelijk waarnemende functie van centrumleider. In het nieuwe meerjarenplan werd dit gecorrigeerd naar de juiste kostenplaats.

Verwijzing overzicht beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties

Het overzicht van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties en de bijhorende ontvangsten en uitgaven is een onderdeel van de documentatie bij deze jaarrekening. Deze documentatie is, na vaststelling van de jaarrekening door de algemene vergadering, beschikbaar op onze website:

<https://www.houthalen-helchteren.be/beleidsplannen>

JAARREKENING ZORG HOUTHALEN-HELCHTEREN 2025

FINANCIËLE NOTA

J1: Doelstellingenrekening

2025

Journaalvolnummers: JR Budg. 28514 Alg. 2025045946 / EK 26793

Zorg Houthalen-Helchteren (0688.812.935)
Pastorijstraat 30, 3530 Houthalen-Helchteren

Algemeen directeur: Marc Doumen
Financieel directeur: Marc Doumen

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD000009:Thuiszorgondersteuning van gezinnen en personen met een tijdelijke of permanente zorgbehoefte

Ten behoeve van ouderen en gezinnen is er een kwaliteitsvol aanbod van thuiszorgondersteuning met als doel mensen in staat stellen langer zelfstandig thuis te wonen, zowel in eigen beheer van het Zorgbedrijf als in beheer van derden, en dit in nauwe samenwerking via het lokale/regionale netwerk eerstelijnsgezondheidszorg.

	Jaarrekening	Meerjarenplan
Exploitatie		
Uitgave	2.185.324	2.315.705
Ontvangst	1.561.042	1.610.578
Saldo	-624.282	-705.127
Investering		
Financiering		

Niet prioritaire beleidsdoelstellingen

	Jaarrekening	Meerjarenplan
Exploitatie		
Uitgave	11.300.221	10.686.390
Ontvangst	11.301.986	11.166.191
Saldo	1.765	479.801
Investering		
Uitgave	67.764	410.500
Saldo	-67.764	-410.500
Financiering		

Verrichtingen zonder beleidsdoelstelling

Totaal

	Jaarrekening	Meerjarenplan
Exploitatie		
Uitgave	13.485.546	13.002.096
Ontvangst	12.863.028	12.776.770
Saldo	-622.517	-225.326
Investering		
Uitgave	67.764	410.500
Saldo	-67.764	-410.500
Financiering		

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

MJP:

MJP_HERZIENING_6_BEGINKREDIET_2025 2024: Alg. 26793

J2: Staat van het financieel evenwicht

2025

Journaalvolnummers: JR Budg. 28514 Alg. 2025045946 / EK 26793

Zorg Houthalen-Helchteren (0688.812.935)
Pastorijstraat 30, 3530 Houthalen-Helchteren

Algemeen directeur: Marc Doumen
Financieel directeur: Marc Doumen

Budgettair resultaat	Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Exploitatiesaldo	-622.517	-225.326
a. Ontvangsten	12.863.028	12.776.770
b. Uitgaven	13.485.546	13.002.096
II. Investeringsaldo	-67.764	-410.500
a. Ontvangsten	0	0
b. Uitgaven	67.764	410.500
III. Saldo exploitatie en investeringen	-690.281	-635.826
IV. Financieringssaldo	0	0
a. Ontvangsten	0	0
b. Uitgaven	0	0
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-690.281	-635.826
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	1.955.291	877.922
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	1.265.009	242.096
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	1.265.009	242.096

Autofinancieringsmarge	Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Exploitatiesaldo	-622.517	-225.326
III. Autofinancieringsmarge	-622.517	-225.326

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Autofinancieringsmarge	-622.517	-225.326
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-622.517	-225.326

Geconsolideerd financieel evenwicht	Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Beschikbaar budgettair resultaat		
- Welzijnsvereniging	1.265.009	242.096
Totaal beschikbaar budgettair resultaat	1.265.009	242.096
II. Autofinancieringsmarge		
- Welzijnsvereniging	-622.517	-225.326
Totale Autofinancieringsmarge	-622.517	-225.326
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge		
- Welzijnsvereniging	-622.517	-225.326
Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-622.517	-225.326

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Voorgaande JR dossiers:

JR_ORIGINEEL_2024 2024: Budg. 28391 Alg. 2024046587

MJP:

MJP_HERZIENING_6_BEGINKREDIET_2025 2024: Alg. 26793

Dossiers van andere entiteiten:

/

MJP dossiers van andere entiteiten:

/

J3: Realisatie van de kredieten

2025

Journalvolnummers: JR Budg. 28514 Alg. 2025045946 / IK 26793 EK 26793

Zorg Houthalen-Helchteren (0688.812.935)

Algemeen directeur: Marc Doumen

Pastorijstraat 30, 3530 Houthalen-Helchteren

Financieel directeur: Marc Doumen

	Jaarrekening		Eindkredieten		Initiële kredieten	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten Welzijnsvereniging						
Exploitatie	13.485.546	12.863.028	13.002.096	12.776.770	13.002.096	12.776.770
Investerings	67.764	0	410.500	0	410.500	0

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

MJP eindkrediet:

MJP_HERZIENING_6_BEGINKREDIET_2025 2024: Alg. 26793

MJP initieel krediet:

MJP_HERZIENING_6_BEGINKREDIET_2025 2024: Alg. 26793

J4: Balans

2025

Journaalvolnummers: JR Budg. 28514 Alg. 2025045946 / JR-1 Budg. 28391 Alg. 2024046587

Zorg Houthalen-Helchteren (0688.812.935)
Pastorijstraat 30, 3530 Houthalen-Helchteren

Algemeen directeur: Marc Doumen
Financieel directeur: Marc Doumen

	2025	2024
ACTIVA	3.303.759	3.187.853
I. Vlottende activa	2.842.173	2.690.456
A. Liquide middelen en geldbeleggingen	720.911	1.502.634
B. Vorderingen op korte termijn	2.121.262	1.187.822
1. Vorderingen uit ruiltransacties	1.126.240	1.068.172
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties	995.022	119.650
II. Vaste activa	461.586	497.397
B. Financiële vaste activa	3.312	3.312
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	1.250	1.250
4. Andere financiële vaste activa	2.062	2.062
C. Materiële vaste activa	458.274	494.086
1. Gemeenschapsgoederen	159.990	197.260
c. Installaties, machines en uitrusting	1.994	2.991
d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	107.996	144.269
f. Erfgoed	50.000	50.000
2. Bedrijfsmatige materiële vaste activa	298.284	296.826
b. Installaties, machines en uitrusting	245.629	252.100
c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	52.655	44.726

	2025	2024
PASSIVA	3.303.759	3.187.853
I. Schulden	6.609.305	1.205.484
A. Schulden op korte termijn	2.721.681	1.205.484
1. Schulden uit ruiltransacties	2.720.394	1.204.872
a. Voorzieningen voor risico's en kosten	1.144.518	470.319
b. Financiële schulden	542.908	0
c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties	1.032.969	734.552
2. Schulden uit niet-ruiltransacties	1.287	613
B. Schulden op lange termijn	3.887.624	0
1. Schulden uit ruiltransacties	3.887.624	0
a. Voorzieningen voor risico's en kosten	3.887.624	0
1. Pensioenen en soortgelijke verplichtingen	3.887.624	0
II. Nettoactief	-3.305.547	1.982.369
B. Gecumuleerd overschot of tekort	-3.973.041	1.314.874
D. Overig nettoactief	667.495	667.495

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

JR dossier, voorgaand jaar:
JR_ORIGINEEL_2024 2024: Budg. 28391 Alg. 2024046587

J5: Staat van opbrengsten en kosten

2025

Journalvolnummers: JR Budg. 28514 Alg. 2025045946 / JR-1 Budg. 28391 Alg. 2024046587

Zorg Houthalen-Helchteren (0688.812.935)
Pastorijstraat 30, 3530 Houthalen-Helchteren

Algemeen directeur: Marc Doumen
Financieel directeur: Marc Doumen

	2025	2024
I. Kosten	18.150.944	12.995.231
A. Operationele kosten	18.139.576	12.995.171
1. Goederen en diensten	3.455.332	2.905.460
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	9.999.041	9.967.028
3. Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	4.665.398	114.675
8. Andere operationele kosten	19.805	8.007
B. Financiële kosten	11.367	60
II. Opbrengsten	12.863.028	12.927.803
A. Operationele opbrengsten	12.858.142	12.894.576
1. Opbrengsten uit de werking	8.371.379	7.992.526
3. Werkingssubsidies	4.178.237	4.832.314
a. Algemene werkingssubsidies	1.080.350	1.729.959
b. Specifieke werkingssubsidies	3.097.887	3.102.355
6. Andere operationele opbrengsten	308.527	69.736
B. Financiële opbrengsten	4.886	33.228
III. Overschot of tekort van het boekjaar	-5.287.915	-67.427
A. Operationeel overschot of tekort	-5.281.434	-100.595
B. Financieel overschot of tekort	-6.481	33.168
IV. Verwerking van het overschot of tekort van het boekjaar	-5.287.915	-67.427
C. Over te dragen overschot of tekort van het boekjaar	-5.287.915	-67.427

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

JR dossier, voorgaand jaar:

JR_ORIGINEEL_2024 2024: Budg. 28391 Alg. 2024046587

JAARREKENING ZORG HOUTHALEN-HELCHTEREN 2025

TOELICHTING

T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

2025

Journalvolgnommern: JR Budg. 28514 Alg. 2025045946 / EK 28363

Zorg Houthalen-Helchteren (0688.812.935)

Pastorijstraat 30, 3530 Houthalen-Helchteren

Algemeen directeur: Marc Doumen

Financieel directeur: Marc Doumen

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Meerjarenplan
Algemeen Bestuur							
Exploitatie							
Uitgaven	1.027.896	881.082	317.072	693.934	1.051.383	1.065.239	642.011
Ontvangsten	46.694	57.566	51.285	35.019	39.892	42.312	223.072
Saldo	-981.202	-823.516	-265.787	-658.915	-1.011.491	-1.022.927	-418.939
Investerings							
Uitgaven	7.024	26.513	149.708	37.676	159.114	54.769	468.565
Saldo	-7.024	-26.513	-149.708	-37.676	-159.114	-54.769	-468.565
Algemene Financiering							
Exploitatie							
Uitgaven	121	44	53	1.774	3.509	28.777	6.231
Ontvangsten	920.017	677.144	898.243	1.058.758	1.763.187	1.085.235	1.085.020
Saldo	919.896	677.100	898.190	1.056.984	1.759.678	1.056.459	1.078.789
Kinderzorg							
Exploitatie							
Uitgaven	1.694.034	1.835.257	2.135.163	2.430.019	2.474.487	2.452.113	2.636.299
Ontvangsten	1.311.180	1.378.485	1.537.376	1.771.368	1.871.704	1.956.203	1.888.483
Saldo	-382.854	-456.772	-597.788	-658.651	-602.783	-495.909	-747.816
Investerings							
Uitgaven	0	6.185	0	31.409	0	0	80.405
Saldo	0	-6.185	0	-31.409	0	0	-80.405
Ouderenzorg							
Exploitatie							
Uitgaven	5.290.967	5.467.050	6.469.388	7.132.906	7.311.469	7.768.146	7.402.141
Ontvangsten	7.156.563	6.691.281	7.080.347	7.455.060	7.633.253	8.215.610	7.969.616
Saldo	1.865.596	1.224.231	610.959	322.154	321.784	447.464	567.475
Investerings							
Uitgaven	27.222	14.692	0	27.513	32.514	12.995	416.687

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Meerjarenplan
Saldo	-27.222	-14.692	0	-27.513	-32.514	-12.995	-416.687
Thuiszorg							
Exploitatie							
Uitgaven	1.362.101	1.422.538	1.685.679	1.788.725	2.039.708	2.171.271	2.315.414
Ontvangsten	1.134.826	1.112.174	1.200.490	1.357.540	1.619.769	1.563.668	1.610.578
Saldo	-227.275	-310.364	-485.189	-431.185	-419.939	-607.603	-704.836
Investerings							
Uitgaven	0	0	0	0	7.528	0	3.472
Saldo	0	0	0	0	-7.528	0	-3.472

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

MJP:

MJP_HERZIENING_OVERDRACHT_2025 2025: Alg. 28363

Meerjarenplan:

MJP_HERZIENING_OVERDRACHT_2025 2025: Alg. 28363

Jaarrekeningen:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 5957 Alg. 2020030437

JR_ORIGINEEL_2021 2021: Budg. 6302 Alg. 2021032679

JR_ORIGINEEL_2022 2022: Budg. 9536 Alg. 2022038157

JR_ORIGINEEL_2023 2023: Budg. 25407 Alg. 2023043550

JR_ORIGINEEL_2024 2024: Budg. 28391 Alg. 2024046587

JR_ORIGINEEL_2025 2025: Budg. 28514 Alg. 2025045946

T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

2025

Journalvolgnommern: JR Budg. 28514 Alg. 2025045946 / EK 28363

Zorg Houthalen-Helchteren (0688.812.935)

Pastorijstraat 30, 3530 Houthalen-Helchteren

Algemeen directeur: Marc Doumen

Financieel directeur: Marc Doumen

I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Meerjarenplan
A. Operationele uitgaven	9.374.998	9.605.927	10.607.303	12.047.315	12.880.496	13.474.178	13.001.471
1. Goederen en diensten	1.688.474	1.699.149	1.957.465	2.641.535	2.905.460	3.455.332	2.602.028
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	7.683.548	7.904.744	8.643.787	9.401.955	9.967.028	9.999.041	10.388.087
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	1.953.869	1.887.460	1.923.102	2.089.116	2.443.976	2.342.624	2.123.334
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	5.316.956	5.662.459	6.359.027	6.949.161	7.138.017	7.263.165	7.795.652
f. Andere personeelskosten	412.723	354.824	361.659	363.678	385.036	393.252	469.101
5. Andere operationele uitgaven	2.976	2.034	6.050	3.825	8.007	19.805	11.356
B. Financiële uitgaven	121	44	53	44	60	11.367	625
2. Andere financiële uitgaven	121	44	53	44	60	11.367	625
II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Meerjarenplan
A. Operationele ontvangsten	10.569.257	9.916.609	10.767.220	11.661.718	12.894.576	12.858.142	12.743.670
1. Ontvangsten uit de werking	6.691.986	6.403.548	7.252.866	7.498.333	7.992.526	8.371.379	8.366.817
3. Werkingssubsidies	3.842.436	3.473.125	3.460.392	4.072.073	4.832.314	4.178.237	4.292.622
a. Algemene werkingssubsidies	909.414	677.103	897.722	1.042.731	1.729.959	1.080.350	1.051.920
- Andere algemene werkingssubsidies	909.414	677.103	897.722	1.042.731	1.729.959	1.080.350	1.051.920
- van de Vlaamse overheid	604.636	103.516	148.531	293.540	404.950	331.159	0
- van het OCMW	161.878	573.587	471.273	749.191	749.191	749.191	1.051.920
- van andere entiteiten	142.900	0	277.918	0	575.818	0	0
b. Specifieke werkingssubsidies	2.933.022	2.796.022	2.562.670	3.029.343	3.102.355	3.097.887	3.240.702
- van de federale overheid	388.010	373.735	363.327	397.750	338.923	337.465	0
- van de Vlaamse overheid	2.534.431	2.378.344	2.191.155	2.611.292	2.737.182	2.740.122	3.108.452
- van de gemeente	0	0	0	20.300	26.250	20.300	132.250
- van andere entiteiten	10.581	43.943	8.188	0	0	0	0
5. Andere operationele ontvangsten	34.836	39.936	53.962	91.313	69.736	308.527	84.231
B. Financiële ontvangsten	23	41	521	16.028	33.228	4.886	33.100

III. Exploitatiesaldo	1.194.161	310.679	160.385	-369.613	47.248	-622.517	-225.326
-----------------------	-----------	---------	---------	----------	--------	----------	----------

I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Jaarrekening	Meerjarenplan
A. Investeringsen in financiële vaste activa	0	0	1.562	500	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	1.562	500	0	0	0
B. Investeringsen in materiële vaste activa	34.245	47.390	148.147	96.098	199.156	67.764	957.629
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	34.245	47.390	148.147	96.098	199.156	67.764	957.629
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0	196.000
c. Roerende goederen	34.245	47.390	148.147	96.098	199.156	67.764	761.629
C. Investeringsen in immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0	11.500
III. Investeringsaldo	-34.245	-47.390	-149.708	-96.598	-199.156	-67.764	-969.129

Saldo exploitatie en investeringen	1.159.915	263.289	10.677	-466.211	-151.908	-690.281	-1.194.455
------------------------------------	-----------	---------	--------	----------	----------	----------	------------

Budgettair resultaat van het boekjaar	1.159.915	263.289	10.677	-466.211	-151.908	-690.281	-1.194.455
---------------------------------------	-----------	---------	--------	----------	----------	----------	------------

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

MJP:

MJP_HERZIENING_OVERDRACHT_2025 2025: Alg. 28363

Meerjarenplan:

MJP_HERZIENING_OVERDRACHT_2025 2025: Alg. 28363

Jaarrekeningen:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 5957 Alg. 2020030437

JR_ORIGINEEL_2021 2021: Budg. 6302 Alg. 2021032679

JR_ORIGINEEL_2022 2022: Budg. 9536 Alg. 2022038157

JR_ORIGINEEL_2023 2023: Budg. 25407 Alg. 2023043550

JR_ORIGINEEL_2024 2024: Budg. 28391 Alg. 2024046587

JR_ORIGINEEL_2025 2025: Budg. 28514 Alg. 2025045946

T3: Investeringsproject

2025

Journalvolnummers: JR Budg. 28514 Alg. 2025045946

Zorg Houthalen-Helchteren (0688.812.935)

Pastorijstraat 30, 3530 Houthalen-Helchteren

Algemeen directeur: Marc Doumen

Financieel directeur: Marc Doumen

PRIO IP-AC000038: Werking: uitbating van erkend en gesubsidieerd dagverzorgingscentrum met 13 verblijfseenheden

AC000038: Werking: uitbating van erkend en gesubsidieerd dagverzorgingscentrum met 13 verblijfseenheden

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren*			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	7.528	0	0	0	7.528
B. Investerings in materiële vaste activa	0	7.528	0	0	0	7.528
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	7.528	0	0	0	7.528
c. Roerende goederen	0	7.528	0	0	0	7.528

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd
I. UITGAVEN	0	0	0	0	7.528	0
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	0	7.528	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	7.528	0
c. Roerende goederen	0	0	0	0	7.528	0

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Nog te realiseren in MJP:

MJP_HERZIENING_OVERDRACHT_2025 2025: Alg. 28363

() Het cijfer in de kolom 'Nog te realiseren in MJP' omvat de cijfers van alle jaren in het dossier.*

Reeds gerealiseerd in MJP:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 5957 Alg. 2020030437

JR_ORIGINEEL_2021 2021: Budg. 6302 Alg. 2021032679

JR_ORIGINEEL_2022 2022: Budg. 9536 Alg. 2022038157

JR_ORIGINEEL_2023 2023: Budg. 25407 Alg. 2023043550

JR_ORIGINEEL_2024 2024: Budg. 28391 Alg. 2024046587

JR_ORIGINEEL_2025 2025: Budg. 28514 Alg. 2025045946

T4: Evolutie van de financiële schulden

2025

Journalvolnummers: JR Budg. 28514 Alg. 2025045946

Zorg Houthalen-Helchteren (0688.812.935)

Pastorijstraat 30, 3530 Houthalen-Helchteren

Algemeen directeur: Marc Doumen

Financieel directeur: Marc Doumen

Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025
C. Financiële schulden op korte termijn	0	0	0	0	0	542.908
Totaal financiële schulden	0	0	0	0	0	542.908

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Meerjarenplan:

MJP_HERZIENING_OVERDRACHT_2025 2025: Alg. 28363

Jaarrekeningen:

JR_ORIGINEEL_2020 2020: Budg. 5957 Alg. 2020030437

JR_ORIGINEEL_2021 2021: Budg. 6302 Alg. 2021032679

JR_ORIGINEEL_2022 2022: Budg. 9536 Alg. 2022038157

JR_ORIGINEEL_2023 2023: Budg. 25407 Alg. 2023043550

JR_ORIGINEEL_2024 2024: Budg. 28391 Alg. 2024046587

JR_ORIGINEEL_2025 2025: Budg. 28514 Alg. 2025045946

Financiële risico's

Essentiële informatie over mogelijke financiële risico's waarmee de raad van bestuur van de welzijnsvereniging geconfronteerd kan worden, zijn hieronder weergegeven samen met de mogelijkheden waarover ze eventueel beschikt of kan beschikken om ze in te dekken of te beperken.

Gemeenten, OCMW's, provinciebesturen, autonome gemeente- en provinciebedrijven en welzijnsverenigingen gebruiken de beleids- en beheerscyclus (BBC) om hun inhoudelijk en financieel beleid efficiënt te plannen, uit te voeren en te evalueren.

De meerjarenplannen van de gemeenten en hun OCMW moeten beantwoorden aan de volgende evenwichtsnormen:

- Het toestandsevenwicht (eerder korte termijn): het geraamde beschikbaar budgettair resultaat (BBR) moet per boekjaar groter of gelijk zijn aan nul;
- Het structureel evenwicht: de geraamde autofinancieringsmarge (AFM) moet in het laatste boekjaar van de periode van het meerjarenplan groter of gelijk zijn aan nul. Dit duidt aan dat het bestuur zijn netto lasten uit kapitaalsaflossingen van leningen of leasings kan dragen met het overschot uit de gewone werking (exploitatiesaldo).

Ook een welzijnsvereniging zoals Zorg Houthalen-Helchteren dient de beide indicatoren van financieel evenwicht te berekenen en aan te tonen in haar beleidsrapporten, maar de normering is beperkter in vergelijking met het lokaal bestuur. Meer bepaald: de norm van het structureel evenwicht (AFM) geldt niet als absolute norm.

Een welzijnsvereniging heeft in principe immers een belangrijke operationele en beheersmatige autonomie. Door de aard van de activiteiten, nl. publieke zorg- en dienstverlening binnen een sector die volop in evolutie is en onder maatschappelijke druk staat (o.m. toenemende en meer complexe zorgnoden, precare arbeidsmarktsituatie, concurrentieel aanbod, complexe en snel wijzigende regelgeving, streven naar multidisciplinaire benaderingen), kunnen de exploitatie-uitgaven en/of de inkomstenstromen ook meer pieken en dalen vertonen dan bij het lokaal bestuur. Daarom is de autofinancieringsmarge voor een verzelfstandigde entiteit geen verplichte norm maar alleen een indicator.

Met het 'Schema M2' wordt op het niveau van de ramingen (het meerjarenplan) de staat van het financieel evenwicht weergegeven. Daartegenover staat het 'Schema J2' dat de werkelijke staat van het financieel evenwicht weergeeft, dus op basis van de rekening. De tabel hieronder zet voor de twee evenwichtscriteria de beide schema's naast mekaar en dit voor de afgelopen 6 werkingsjaren van Zorg Houthalen-Helchteren WV.

BBR	Rekening (J2)	Meerjarenplan (M2)
2020	+ 2.299.444	+ 657.407
2021	+ 2.562.733	+ 1.318.498
2022	+ 2.573.410	+ 2.439.601
2023	+ 2.107.199	+ 1.446.201
2024	+ 1.955.291	+ 877.922
2025	+ 1.265.009	+ 242.096
2026	/	+ 746.854

Een jaarlijks positief beschikbaar budgettair resultaat betekent dat het bestuur aan het einde van het jaar meer budgettaire middelen overhoudt dan het plant nodig te hebben. Uit de tabel hierboven blijkt dat het beschikbaar budgettair resultaat als korte termijn evenwichtsvoorwaarde ieder boekjaar ruim positief is – positiever t.o.v. de ramingen – maar met ongeveer de helft afgenomen is ten opzichte van

het niveau 2021-2022. Ook de eerdere ramingen vanaf 2024 zijn opvallend minder positief. Er wordt in toenemende mate liquiditeitspanning vastgesteld.

AFM	Rekening (J2)	Meerjarenplan (M2)
2020	+ 1.194.161	- 239.036
2021	+ 310.679	- 463.106
2022	+ 160.385	+ 471.888
2023	- 369.613	- 570.825
2024	+ 47.248	- 471.492
2025	- 622.517	- 225.326
2026	/	- 312.829

Uit deze tabel blijkt dat de autofinancieringsmarge (= gelijk aan het exploitatiesaldo: verschil tussen de exploitatie-uitgaven en de exploitatie-ontvangsten) als structurele evenwichtsnorm opnieuw negatief eindigt, zoals de ramingen hadden aangegeven. We maken hierbij abstractie van de Corona-jaren 2020-2022 waarbij er sprake was van een relatief zware overheidsfinanciering. Een negatieve AFM betekent concreet dat de welzijnsvereniging niet voldoende middelen uit de dagelijkse werking overhoudt om (een deel van) de investeringsuitgaven rechtstreeks te financieren of om bijkomende leningen aan te gaan.

Vertrekkende van het resultaat 2025 vermelden we hieronder de belangrijkste financiële risico's waarmee rekening moet gehouden worden bij de beoordeling en de bijsturing van het meerjarenplan 2026-2031.

1./ Onzekerheid over financiering van ouderenzorg & thuiszorg versus vergrijzing van de bevolking

Er is en blijft een risico op wijzigingen in de financiering van die gezondheidssectoren waarin de welzijnsvereniging Zorg Houthalen-Helchteren ondermeer actief is: residentiële ouderenzorg en thuiszorg (i.c. woonzorgcentrum, kortverblijf, dagverzorging, dienst voor gezinszorg).

Al naar aanleiding van de staatshervorming waar niet alle middelen 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.

De impact van de vergrijzing van de bevolking en ook hoe dit in de toekomst zal gefinancierd worden, is een belangrijk financieel risico voor onze welzijnsvereniging. Nog geen jaar geleden, in september 2025, kondigde de bevoegde Vlaams minister een besparing van 30 miljoen euro aan in de woonzorgcentra, en nog eens 30 miljoen in de thuiszorg (diensten voor gezinszorg). Voor de woonzorg kwam daar recent nog eens 16 miljoen bovenop, onder meer door te snoeien in de middelen voor bewoners met een hogere zorgnood (de zgn. 'controles' op de zorgzwaarte).

Toch is er vandaag in Vlaanderen geen enkel helder toekomstbeeld voor ouderenzorg. Voor andere groepen bestaan plannen en trajecten, maar voor zorgafhankelijke ouderen (thuiswonend of in een woonzorgvoorziening) ontbreekt momenteel een kompas, een lange termijnvisie.

Van de welzijnsverenigingen wordt evenwel verwacht dat zij in het eerste jaar van de nieuwe legislatuur hun planning opmaken voor 6 jaar. We lopen dan ook het risico dat de Vlaamse overheid het regelgevend kader wijzigt (d.w.z. de erkennings- en financieringsnormen) waardoor Zorg

Houthalen-Helchteren WV zijn werking anders moet organiseren, er minder inkomsten gegenereerd worden (subsidies die wegvallen of verminderen) of financiële kosten worden doorgeschoven. Dit betreft een grote onzekerheid waartegen we ons niet kunnen wapenen.

2./ Niet markconforme prijssetting weegt op het werkingsresultaat

Bij de opmaak van het initiële meerjarenplan 2020-2025 werd aan opbrengstenzijde, i.c. de rechtstreekse tussenkomsten van de gebruikers van onze zorgvoorzieningen, een gefaseerde en gespreide, op benchmark gebaseerde prijsverhogingen ingeschreven. Het bestuur raamde destijds de globale opbrengst hiervan op € 858.400 voor de volledige beleidsperiode.

Omwille echter van de impact van de opeenvolgende covid-pandemieën en van de energie- en prijzencrisis op de gezinnen, heeft het bestuur beslist om deze voorziene prijsverhogingen niet door te voeren, evenmin in 2025 als laatste boekjaar in overgang naar een nieuw meerjarenplan.

Deze keuze was dan wel maatschappelijk verdedigbaar en sociaal verantwoord, maar had tegelijk een belangrijke financiële keerzijde. Doordat tarieven gedurende meerdere jaren niet of onvoldoende werden aangepast aan de reële kostenontwikkeling, ontstond er een groeiende kloof tussen de kostprijs van de dienstverlening en de bijdragen die van gebruikers worden gevraagd. Hierdoor is de prijssetting in verschillende diensten niet langer marktconform of onvoldoende afgestemd op de werkelijke exploitatiekosten.

Die situatie weegt rechtstreeks op het werkingsresultaat van Zorg Houthalen-Helchteren WV. De welzijnsvereniging wordt immers geconfronteerd met stijgende personeelskosten, indexeringen, hogere energie- en onderhoudskosten, toenemende administratieve verplichtingen en een stijgende zorg- en ondersteuningsnood, terwijl de inkomsten uit gebruikersbijdragen niet in dezelfde mate zijn mee geëvolueerd. Daardoor wordt een groter deel van de kostprijs gedragen door de welzijnsvereniging zelf, wat de financiële marge beperkt en de afhankelijkheid van subsidies en overdrachten verhoogt.

Als bezwarende factor in het geval van onze – op grote schaal georganiseerde maar niet door Opgroeien gesubsidieerde – buitenschoolse kinderopvang, wordt vastgesteld dat in de afgelopen drie werkingsjaren de voorziene overdracht van een significant aandeel van de Vlaamse subsidie, toegekend aan het lokaal bestuur voor de uitvoering van het BOA-decreet niet gerealiseerd werd (BOA = decreet buitenschoolse opvang en activiteiten). Hierdoor bleef een verwachte ontvangstenstroom uit, terwijl de exploitatiekosten van deze dienstverlening wel volledig of grotendeels door de welzijnsvereniging moesten worden gedragen.

In de planning van de ontvangstenstromen MJP 2026-2031 wordt wel gerekend op tariefverhogingen (circa 2 mio) als rechtstreekse tussenkomst van de gebruikers van meerdere diensten binnen onze 3 zorgpijlers. Een deel hiervan kon al doorgevoerd worden in het laatste kwartaal 2025; voor de ingediende aanvragen van andere diensten zijn we afhankelijk van de beslissing van de prijzendienst Departement Zorg. Dit houdt een beperkt, maar reëel risico in: indien de gevraagde prijsaanpassingen niet, slechts gedeeltelijk of later dan voorzien worden goedgekeurd, zullen de geraamde ontvangsten niet volledig of niet tijdig gerealiseerd worden.

Als welzijnsvereniging houden we terdege rekening met de maatschappelijke en politieke gevoeligheid van prijsverhogingen. Zelfs wanneer een tariefverhoging economisch verantwoord en noodzakelijk is, blijft de betaalbaarheid voor gebruikers een belangrijk aandachtspunt. De welzijnsvereniging moet dus permanent een evenwicht zoeken tussen financiële duurzaamheid enerzijds en toegankelijkheid en betaalbaarheid van de dienstverlening anderzijds. Dit beperkt de mogelijkheid om kostenstijgingen volledig door te rekenen aan de gebruiker.

Wat betreft de financiële overdrachten van het lokaal bestuur wordt in het nieuw meerjarenplan uitgegaan van louter een 'her-kwalificering' van de eerdere werkingstoelagen: d.w.z. de nu voorziene overdacht van een deel van de gemeentelijke BOA-subsidies wordt in mindering gebracht van het bedrag dat het lokaal bestuur jaarlijks ontvangt en doorstort als regularisatiepremie voor het ex-contingent gesco's. Hierdoor ontstaat er dus geen echte bijkomende structurele financiering, maar vooral een herschikking binnen de bestaande financiële stromen.

3./ Debiteurenbeheer: onwaarden als permanent risico

Er bestaat een risico dat de gebruiker van onze voorzieningen niet aan zijn verplichtingen kan of wil voldoen en dat bepaalde openstaande vorderingen niet meer kunnen geïnd worden omwille van diverse redenen. In de praktijk blijkt het zwaartepunt van de debiteurenproblematiek te liggen bij onze buitenschoolse kinderopvang.

Om dit risico te beperken, passen we al sinds het werkingsjaar 2020 een accuraat debiteurenbeheer inclusief een performante procedure aangaande inning van openstaande vorderingen toe. Hieronder verstaan we: strikte opvolging van te respecteren betalingstermijnen, procedure versturen van betalingsherinneringen en afbetalingsplannen, systematische overdracht van dossiers aan externe advocaat voor ingebrekestelling en gerechtelijke invordering, opschorten of beëindigen van dienstverlening... Vanaf medio 2025 hebben we onze debiteurenprocedure aangepast aan de nieuwe regels van invordering van schulden bij consumenten op basis van het wetboek van economisch recht (wet van 04.05.2023).

Niettemin zijn er specifieke situaties binnen onze gebruikersgroepen waaruit blijkt dat de invorderbaarheid uiterst twijfelachtig is (bijv. overmatige schuldenlast, collectieve schuldenregeling, insolabiliteit van de schuldenaar, overleden debiteur zonder erfgenamen, verzaking door alle erfgenamen, verhuis naar onbekend adres, ...). Voor deze dossiers zal de raad van bestuur beslissen tot oninvorderbaarstelling. Oninbare debiteuren vormen een niet onbelangrijk financieel risico.

Dit risico is deels structureel van aard, omdat de dienstverlening van de welzijnsvereniging zich richt tot gezinnen, ouderen en kwetsbare gebruikersgroepen, waarbij betalingsproblemen niet altijd louter het gevolg zijn van betalingsonwil, maar ook van financiële draagkracht, sociale kwetsbaarheid of complexe schuldsituaties. De welzijnsvereniging moet daarom voortdurend een evenwicht zoeken tussen sociaal-maatschappelijke verantwoordelijkheid enerzijds en financieel verantwoord beheer anderzijds.

Daarnaast kan de omvang van openstaande vorderingen toenemen wanneer de algemene levensduurte stijgt, gezinnen geconfronteerd worden met inkomensverlies of wanneer gebruikersbijdragen en tarieven worden aangepast in functie van de stijgende kosten. Tariefverhogingen die noodzakelijk zijn voor de financiële leefbaarheid van de dienstverlening kunnen daardoor onrechtstreeks ook leiden tot een verhoogd debiteurenrisico, zeker bij diensten met een groot aantal individuele gebruikers en terugkerende facturatie.

Het risico situeert zich niet alleen in het uiteindelijke verlies op oninbare vorderingen, maar ook in de administratieve en juridische opvolgingskost die met debiteurenbeheer gepaard gaat. Het opvolgen van herinneringen, afbetalingsplannen, betwistingen, overdrachten aan advocaat en gerechtelijke procedures vraagt personeelsinzet en leidt niet altijd tot effectieve recuperatie van de openstaande bedragen. Hierdoor kan de kost van invordering in bepaalde dossiers relatief hoog zijn ten opzichte van het te innen saldo.

Aan uitgavenzijde zijn de druk op de loonmassa en de verdere oplopende kostprijs voor de pensioenregeling van het statutair personeel de belangrijkste risico's.

4./ Druk op de loonmassa en de pensioenfinanciering

De zorgsector – als welzijnsvereniging zijn we actief zowel op het vlak van (semi-) residentiële ouderenzorg, thuiszorgondersteuning van gezinnen en ouderen als op het vlak van kinderopvang – is extreem arbeidsintensief en combineert fysieke belasting, hoge emotionele druk en onregelmatige uren. Dit resulteert in een aanhoudende personeelsschaarste. Veranderende personeelskaders, flexibilisering, welzijnsprogramma's op de werkvloer, evoluerende arbeidsvoorwaarden en een doordacht retentiebeleid zijn cruciaal om onze sector aantrekkelijk en werkbaar te houden. Tegelijk hebben al deze maatregelen een belangrijke financiële impact.

In 2025 was 74% van de exploitatie-uitgaven personeelsgerelateerd, wat aantoont dat elke stijging van de loonmassa onmiddellijk en aanzienlijk doorwerkt in het globale werkingsresultaat.

- **Risico m.b.t. historische overuren binnen WZC Vinkenhof:**

De beheersing van de opeenvolgende covid-pandemieën, de uitval van personeel omwille van fysieke en mentale overbelasting en daartegenover de bijzonder preciaire arbeidsmarktsituatie resulteerden binnen WZC Vinkenhof in een systematische opbouw van overuren bij het zorgpersoneel. Concreet: op 01.09.2025 bedroeg het globaal aantal historische VEX-uren 8.633 uren. Een van de beleidsmaatregelen om het tekort aan gekwalificeerd personeel en de verdere opbouw van overuren te beheersen, was het downsizen van de gemiddelde bezettingsgraad in WZC Vinkenhof (86 à 91% in 2025). Deze maatregel was organisatorisch noodzakelijk om de kwaliteit en continuïteit van de zorgverlening te bewaken, maar had tegelijk een negatieve impact op de inkomsten uit basistegemoetkoming en gebruikerstussenkomsten.

Het zondermeer op de korte termijn laten opnemen van alle overuren houdt risico's in voor de continuïteit van onze kwaliteitsvolle zorgverlening en zou het streven naar opnieuw een full-bezetting binnen WZC Vinkenhof doorkruisen. Ter informatie: vanaf het voorjaar 2026 kon de bezetting systematisch opgetrokken worden naar 97,5% (mei 2026), wat zich zal vertalen in een hogere basistegemoetkoming van de overheid en in een hoger bedrag aan gebruikerstussenkomsten.

Daarom werd vanaf 2025 louter via individuele plannen (o.m. in het licht van eindeloopbaan) werk gemaakt van de afbouw van historische overuren, onder de vorm van compenserend verlof en/of uitbetaling. Op 28.02.2026 bedroeg het globaal aantal VEX-uren daardoor nog 7.231 uren. De kostprijs van deze operatie was niet gebudgetteerd in 2025 en is evenmin voorzien in het meerjarenplan 2026-2031.

Dit betekent dat de welzijnsvereniging geconfronteerd kan worden met bijkomende personeelskosten waarvoor geen specifieke kredieten werden ingeschreven. De verdere afbouw van historische overuren vormt bijgevolg een concreet financieel risico, dat nauwgezet moet worden opgevolgd en gefaseerd moet worden aangepakt om zowel de zorgcontinuïteit als het financieel evenwicht te vrijwaren.

- **Risico m.b.t. flexibele personeelsinzet in WZC Vinkenhof:**

Omwille van de krapte op de arbeidsmarkt is Zorg Houthalen-Helchteren WV in het afgelopen werkingsjaar – zoals 84% van alle Vlaamse woonzorgcentra in de referentieperiode 2024-2025

– genoodzaakt om binnen zijn residentiële ouderenzorg beroep te doen op uitzendkrachten (vnl. de kwalificaties zorgkundigen en verpleegkundigen) die duurder zijn dan reguliere medewerkers. Het personeelsbudget hield nauwelijks rekening met deze extra uitgaven. Pas ten vroegste vanaf juni 2026 kan deze tendens geleidelijk omgebogen worden en dit hoofdzakelijk dankzij een betere invulling (en overeenkomstige budgettering) van de eigen, reguliere personeelskaders.

Uitzendkrachten komen wel in aanmerking voor de berekening van de basistegemoetkoming van ons woonzorgcentrum. Dit mildert de financiële impact gedeeltelijk, maar neemt het risico niet volledig weg. De kostprijs van uitzendkrachten blijft immers hoger dan die van reguliere personeelsinzet en kan, bij aanhoudende arbeidsmarktkrapte, aanleiding geven tot structurele budgetoverschrijdingen.

○ **Risico m.b.t. stijgende loonkosten door indexatie:**

Het Federaal Planbureau verwacht voor 2026 een gemiddelde inflatie van 3,2% in België. De gezondheidsindex, die bepalend is voor de aanpassing van de lonen en uitkeringen, groeit naar verwachting gemiddeld met 3,0%.

De volgende overschrijding van de spilindex zou plaatsvinden in juni 2026. Als gevolg daarvan zouden de sociale uitkeringen en de wedden van het overheidspersoneel in september 2026 geïndexeerd worden (overeenkomstig de modaliteiten van de maatregel 'centenindex').

Voor het werkingsjaar 2026 hebben we echter in het nieuwe meerjarenplan slechts kredieten voorzien voor één indexering; deze werd toegepast vanaf maart 2026. In samenspraak met het lokaal bestuur werd bepaald om in het financieel plan van de Groep Houthalen-Helchteren vanaf 2027 t/m 2031 voorlopig geen extra kredieten voor loonindexeringen in te schrijven (ter informatie: een indexering betekent voor Zorg Houthalen-Helchteren WV op jaarbasis circa € 200.000).

Er wordt verwacht dat prioritair gebruik kan gemaakt worden van overschotten in de opeenvolgende jaarrekeningen. Onbenutte personeelskredieten zijn echter geen structurele financieringsbron en zijn sterk afhankelijk van tijdelijke factoren, zoals vacatures, vertraagde aanwervingen of onvolledige invulling van personeelsformaties.

Met de rekening 2025 die nu voorligt, blijkt dat deze buffer niet vanzelfsprekend is. Indien de loonindexeringen zich sneller of sterker doorzetten dan voorzien, en/of indien er onvoldoende overschotten beschikbaar zijn, kan dit leiden tot een structurele ontsporing van de personeelskredieten. Gelet op het grote aandeel van personeelskosten in de exploitatie-uitgaven heeft dit een onmiddellijke impact op het financieel evenwicht van de welzijnsvereniging.

○ **Risico m.b.t. financiering van statutaire pensioenlasten (uitputting reservefonds):**

Met betrekking tot de financiering van de statutaire pensioenlasten is Zorg Houthalen-Helchteren WV gehouden tot het betalen van een zgn. responsabiliseringsbijdrage. De responsabiliseringsbijdrage is de bijdrage die de lokale besturen verschuldigd zijn bovenop de basispensioenbijdrage die wordt aangerekend op het brutoloon van de actieve statutaire personeelsleden. Een respo-bijdrage wordt voor een bepaald kalenderjaar ten laste gelegd van de besturen waarvan de individuele pensioenlasten, die worden gedragen door het gesolidariseerde pensioenfonds voor hun voormalige statutaire personeelsleden, hoger zijn dan de wettelijke basispensioenbijdragen van de actieve vastbenoemden voor datzelfde jaar.

Tot voor enkele jaren werden de respo-bijdragen nog betaald door Ethias, vanuit de reserves opgebouwd in de pensioenbijdragenverzekering van het OCMW & Zorg Houthalen-Helchteren. Echter, 2024-2025 was een overgangperiode waarbij vanaf dan de welzijnsvereniging en het moederbestuur geleidelijk zelf de kosten zijn gaan moeten dragen en hiervoor de nodige kredieten dienden te voorzien.

Bovendien stijgt de responsabiliseringsbijdrage in de komende jaren aanzienlijk. In het meerjarenplan 2026-2031 hebben wij ons – zoals het lokaal bestuur – gebaseerd op de simulaties van Ethias. Deze zouden gebaseerd zijn op meer gedetailleerde en dus meer realistische data, maar wijken af van de Federale Pensioendienst. Dit houdt dan ook in zekere mate een financieel risico in voor de welzijnsvereniging. Indien de effectieve pensioenlasten hoger blijken dan de gehanteerde simulaties, kan dit leiden tot bijkomende uitgaven die niet of onvoldoende in het meerjarenplan zijn voorzien.

5./ Risico's bij het uitblijven van investeringen in noodzakelijke en ondersteunende instrumenten

Een bijkomend risico betreft het uitblijven of uitstellen van investeringen in noodzakelijke (digitale) ondersteunende instrumenten die de veiligheid, kwaliteit en continuïteit van de dienstverlening ondersteunen. Het gaat bijvoorbeeld om systemen voor oproepbeheer, personeelsplanning, registratie, communicatie, dossieropvolging, rapportering of operationele sturing.

Hoewel dergelijke investeringen een budgettaire impact hebben, zijn zij in een moderne zorg- en welzijnsorganisatie essentieel om de werking efficiënt, veilig en kwaliteitsvol te organiseren. Verouderde of onvoldoende performante instrumenten verhogen het risico op fouten, laattijdige opvolging, gebrekkige informatieoverdracht, inefficiënte personeelsinzet en een hogere administratieve belasting.

In een zorgcontext kan dit ook leiden tot ernstigere gevolgen, zoals incidenten of schadegevallen met mogelijk letsel, kwaliteitsverlies in de dienstverlening, verhoogde werkdruk voor medewerkers, klachten van gebruikers of familieleden en mogelijke aansprakelijkheidsdiscussies. Op termijn kan dit bovendien reputatieschade veroorzaken en het vertrouwen in de organisatie aantasten.

Het risico bestaat er dus in dat het niet of laattijdig investeren in dergelijke instrumenten op korte termijn budgettair gunstig lijkt, maar op middellange termijn leidt tot hogere operationele, juridische, organisatorische of reputatiegebonden kosten. Daarom moeten deze investeringen niet louter als bijkomende uitgaven worden beschouwd, maar ook als noodzakelijke maatregelen inzake risicobeheersing, kwaliteitsbewaking en continuïteit van de dienstverlening.

Om de budgettaire impact van toekomstgerichte investeringen enigszins te beperken/beheersen, zal daar waar mogelijk (administratief, juridisch, functioneel, ...) afstemming gebeuren met ZOG Genk in het kader van de voorgenomen fusiebeweging; het genereren van schaalvoordelen is dan het objectief.

6./ Investerings in personeel en werkbaar werk als voorwaarde om concurrentieel te blijven

Een bijkomend risico betreft het onvoldoende investeren in personeel en werkbaar werk. In een context van structurele arbeidsmarktkrapte binnen de zorg- en welzijnssector volstaat het niet langer om enkel competitief te zijn op het vlak van loonvoorwaarden. Ook arbeidsorganisatie, uurroosters,

werkdruk, inspraak, flexibiliteit en work-lifebalance zijn bepalend geworden voor het aantrekken en behouden van medewerkers.

Zorg Houthalen-Helchteren WV moet daarom blijven investeren in maatregelen die de werkbaarheid van functies verhogen. Het kan daarbij gaan om bijkomende omkadering, ondersteuning van leidinggevend, betere planningssystemen, aandacht voor ergonomie, coaching, vorming, preventie van uitval, eindeloopbaanbeleid, flexibele roosterafspraken of initiatieven die de combinatie tussen werk en privé beter ondersteunen.

Indien dergelijke investeringen onvoldoende gebeuren, bestaat het risico dat de welzijnsvereniging minder concurrentieel wordt als werkgever ten opzichte van andere zorgaanbieders. Dit kan leiden tot moeilijkere aanwervingen, langere vacatureperiodes, hogere uitstroom, toenemend ziekteverzuim, meer beroep op duurder tijdelijke krachten en bijkomende druk op de aanwezige medewerkers.

De impact hiervan is niet alleen personeelmatig, maar ook financieel en kwalitatief. Een onvoldoende aantrekkelijke werkomgeving kan de continuïteit van de dienstverlening aantasten, de personeelskosten verhogen en de kwaliteit van zorg en ondersteuning onder druk zetten. In een arbeidsintensieve organisatie heeft elke verstoring in personeelsbezetting immers een rechtstreekse impact op de werking.

Investeringen in personeel en work-lifebalance moeten daarom niet uitsluitend worden beschouwd als bijkomende kosten, maar als noodzakelijke maatregelen om de organisatie toekomstbestendig, aantrekkelijk en concurrentieel te houden. Zij dragen bij aan retentie, lagere uitval, betere dienstverlening en een meer stabiele personeelsbezetting.

7./ Overzicht van nihil (of beperkte) risico's voor Zorg Houthalen-Helchteren WV

- Risico's inzake het schuldbeheer i.c. het renterisico, het aflossingsrisico en het kredietrisico.

Het liquiditeitsrisico is dan wel grotendeels afgedekt via de occasionele emissie van een thesauriebewijs binnen het gemeentelijke programma bij Belfius Bank. Echter, de interestkost en de bijhorende kosten per emissie zijn ten laste van de welzijnsvereniging. In periodes van hogere rentevoeten of bij frequenter gebruik van thesauriebewijzen kunnen deze kosten toenemen. Het risico blijft daardoor beperkt, maar niet volledig onbestaande.

- Risico's inzake het thesauriebeheer zoals de solvabiliteit van de instelling waarbij belegd wordt of de mate waarin het kapitaal en de opbrengst van de beleggingen is gewaarborgd.
- Risico's als gevolg van langdurige overeenkomsten, zoals PPS-overeenkomsten of toegestane leningen.
- Risico's m.b.t. de inschatting van verkoopprijs bij geplande verkopen van onroerende goederen: Zorg Houthalen-Helchteren WV is geen vastgoedeigenaar.
- Risico's als gevolg van nieuwe dienstverlening of uitbreiding van bestaande dienstverlening: sinds de verzelfstandiging van de OCMW-zorgactiviteiten (2018) wordt vastgehouden aan een status quo in het dienstverleningsaanbod (dus geen impact op de exploitatie-uitgaven).

Echter, op termijn zal deze status quo een risico inhouden, nl. het verliezen van de nodige aansluiting met veranderende klantwensen. Concurrenten (bijv. private initiatiefnemers in de zorg) die wel innoveren en inspelen op nieuwe behoeften, zullen marktaandeel winnen.

Een regelmatige opvolging van de beschreven risico's door de raad van bestuur is noodzakelijk om ze te kunnen afdekken en beslissingen te nemen waar nodig en waar mogelijk. Dit geldt niet alleen voor de grote financiële risico's, maar ook voor risico's die vandaag als nihil of beperkt worden ingeschat. Ook beperkte risico's kunnen immers evolueren onder invloed van gewijzigde regelgeving, marktomstandigheden, renteontwikkelingen, demografische evoluties of beleidskeuzes.

Dit kan zich uiten in verschuivingen of aanpassingen van het nieuwe meerjarenplan 2026-2031 en/of het activeren van engagementen vanwege het moederbestuur en de financiële afspraken tussen het OCMW en de welzijnsvereniging cfr. Hoofdstuk 6 van de beheersovereenkomst (besluit AV, RMW, GR 25.06.2020).

Documentatie

De documentatie bij deze jaarrekening is beschikbaar (na vaststelling door de algemene vergadering) op onze website:

<https://www.houthalen-helchteren.be/beleidsplannen>

T5 - Toelichting bij de balans

Mutatiestaat van de vaste activa		Boekwaarde op 1/1	Aankopen	Verkopen	Overboeking	Herwaardering	Afschrijving en waarde-vermindering	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
B. Financiële vaste activa		3.312,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.312,00
1. Extern verzelfstandigde agentschappen		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten		1.250,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.250,00
3. OCMW-verenigingen		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Andere financiële vaste activa		2.062,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.062,00
C. Materiële vaste activa		494.086,00	67.764,00	0,00	0,00	0,00	-103.575,00	-1,00	458.274,00
	1. Gemeenschapsgoederen	197.260,00	110,00	0,00	0,00		-37.379,00	-1,00	159.990,00
	a. Terreinen en gebouwen	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
	b. Wegen en andere infrastructuur	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
	c. Installaties, machines en uitrusting	2.991,00	0,00	0,00	0,00		-997,00	0,00	1.994,00
	d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	144.269,00	110,00	0,00	0,00		-36.382,00	-1,00	107.996,00
	e. Leasing en soortgelijke rechten	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
	f. Erfgoed	50.000,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	50.000,00
	2. Bedrijfsmatige materiële vaste activa	296.826,00	67.654,00	0,00	0,00		-66.196,00	0,00	298.284,00
	a. Terreinen en gebouwen	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
	b. Installaties, machines en uitrusting	252.100,00	43.897,00	0,00	0,00		-50.368,00	0,00	245.629,00
	c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	44.726,00	23.757,00	0,00	0,00		-15.828,00	0,00	52.655,00
	d. Leasing en soortgelijke rechten	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
	3. Andere materiële vaste activa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	a. Terreinen en gebouwen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	b. Roerende goederen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Immateriële vaste activa		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00

Mutatiestaat van het nettoactief						
A. Kapitaalssubsidies en schenkingen		Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Verrekening	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
	Totaal					
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
	Zorg Houthalen-Helchteren	1.314.874,00	-5.287.915,00	0,00	0,00	-3.973.041,00
	Totaal	1.314.874,00	-5.287.915,00	0,00	0,00	-3.973.041,00
C. Herwaarderingsreserves		Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Terugneming	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
	Totaal					
D. Overig nettoactief		Boekwaarde op 1/1	Wijziging kapitaal		Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
	Zorg Houthalen-Helchteren	667.495,00	0,00		0,00	667.495,00
	Totaal	667.495,00	0,00		0,00	667.495,00
Totaal nettoactief		Boekwaarde op 1/1			Mutatie	Boekwaarde op 31/12
	Zorg Houthalen-Helchteren	1.982.369,00			-5.287.915,00	-3.305.547,00
	Totaal	1.982.369,00			-5.287.915,00	-3.305.547,00

Waarderingsregels

Wettelijk kader

De waarderingsregels zijn opgenomen in hoofdstuk 8 van het Besluit van de Vlaamse Regering van 30 maart 2018 over de beleids- en beheerscyclus van de lokale besturen vanaf artikel 116 en volgende.

Volgens het verslag bij het besluit van de Vlaamse regering betreft de waardering het vaststellingsproces van de geldbedragen waarvoor elementen moeten worden opgenomen en geboekt in de boekhouding.

Algemene principes

Algemeen

Het uitvoerend orgaan bepaalt de regels die gelden voor:

- de waardering van de inventaris van al de bezittingen, vorderingen, schulden en verplichtingen van het bestuur van welke aard ook;
- de vorming en de aanpassing van afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen voor risico's en kosten;
- de herwaarderingen.

Bij de vaststelling en toepassing van de waarderingsregels wordt ervan uitgegaan dat het bestuur zijn activiteiten voortzet. Als dat voor bepaalde activiteiten niet het geval is, worden de waarderingsregels dienovereenkomstig aangepast en gelden de volgende verplichtingen:

- 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 en voor de vergoedingen die uitgekeerd moeten worden aan het personeel.

De waarderingsregels zijn van het ene financiële boekjaar op het andere identiek en worden stelselmatig toegepast. In afwijking worden ze gewijzigd als de vroeger gevolgde waarderingsregels niet langer zorgen voor een waar en getrouw beeld.

Bij de waardering wordt rekening gehouden met alle voorzienbare risico's, mogelijke verliezen en ontwaardingen die ontstaan zijn tijdens het boekjaar waarop de jaarrekening betrekking heeft of tijdens voorgaande boekjaren, zelfs als die risico's, verliezen of ontwaardingen alleen bekend zijn tussen de balansdatum en het ogenblik waarop het ontwerp van de jaarrekening wordt vastgesteld.

Schattingswijzigingen zijn aanpassingen van de boekhoudkundige waarde van een actief of van een verplichting, of van het bedrag van het periodieke gebruik of verbruik van een actief, die voortvloeien uit de beoordeling van de balans en de verwachte toekomstige voordelen en verplichtingen. Schattingswijzigingen worden verwerkt in de periode waarin de wijziging zich voordoet en in de daaropvolgende perioden.

Gebeurtenissen na balansdatum zijn gebeurtenissen die plaatsvinden tussen de balansdatum en de datum waarop de jaarrekening voor vaststelling aan de raad wordt voorgelegd.

De kosten en de opbrengsten die betrekking hebben op het boekjaar of op voorgaande boekjaren, worden verwerkt in het boekjaar, ongeacht de dag waarop die kosten en opbrengsten worden betaald of geïnd.

Waardering

De waardering van de inventaris van al de bezittingen, vorderingen, schulden en verplichtingen van het bestuur van welke aard gebeurt aan aanschaffingswaarde.

De aanschaffingsprijs omvat, naast de aankoopprijs, de niet-terugvorderbare belastingen, de vervoerkosten, de studiekosten en de andere bijkomende kosten.

Afschrijvingen en waardeverminderingen

Afschrijvingen zijn de bedragen die ten laste genomen zijn van de staat van opbrengsten en kosten, met betrekking tot de materiële en immateriële vaste activa waarvan de gebruiksduur beperkt is, om het bedrag van de eventueel geherwaardeerde aanschaffingskosten van die vaste activa te spreiden over hun waarschijnlijke nuttigheids- of gebruiksduur, of om die kosten ten laste te nemen op het ogenblik waarop ze worden aangegaan.

De gecumuleerde afschrijvingen en waardeverminderingen worden afgetrokken van de rubrieken van het actief waarop ze betrekking hebben.

De afschrijvingen en waardeverminderingen:

- zijn specifiek voor de actiefbestanddelen waarop ze betrekking hebben. Voor actiefbestanddelen met volkomen identieke technische of juridische kenmerken mogen echter globale afschrijvingen of waardeverminderingen gehanteerd worden.
- worden stelselmatig gevormd en mogen niet afhangen van het overschot of het tekort van het financiële boekjaar.

Een overzicht van de specifieke afschrijvingsritmes per balansrubriek vindt U in bijlage.

Herwaarderingen

Na hun opname als een actief worden de financiële vaste activa en 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.

De herwaardering :

- wordt voldoende regelmatig uitgevoerd om ervoor te zorgen dat de boekhoudkundige waarde niet beduidend verschilt van de reële waarde op de balansdatum.
- moet voor de volledige categorie van activa waartoe dat actief behoort worden toegepast.
- is specifiek voor de actiefbestanddelen waarop ze betrekking hebben. Voor actiefbestanddelen met volkomen identieke technische of juridische kenmerken mogen echter globale herwaarderingen geboekt worden.

Wat dient er te gebeuren indien de geherwaardeerde waarde afwijkt van de boekwaarde:

- Als de geherwaardeerde waarde groter blijkt dan de boekwaarde, wordt het verschil rechtstreeks geboekt op de herwaarderingsreserves, tenzij het een verbetering betreft van vroeger in de staat van opbrengsten en kosten geboekte waardeverminderingen, en wordt het verschil daar behouden zolang de goederen waarop de herwaardering betrekking heeft, niet werden gerealiseerd. De herwaarderingsreserves worden bij latere waardeverminderingen afgeboekt ten bedrage van het nog niet afgeschreven gedeelte van de meerwaarde.
- Als de geherwaardeerde waarde kleiner blijkt dan de boekwaarde, wordt het verschil in de staat van opbrengsten en kosten ten laste gelegd, tenzij er vroeger al herwaarderingsmeerwaarden werden geboekt op het nettoactief, die dan eerst zullen worden tegengeboekt.

Specifieke waarderingsregels per rubriek:

Liquide middelen:

De liquide middelen en de geldbeleggingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Geldbeleggingen:

De bijkomende kosten met betrekking tot de aanschaffing van geldbeleggingen worden ten laste genomen van de staat van opbrengsten en kosten van het financiële boekjaar in de loop waarvan ze werden aangegaan.

Vorderingen:

Vorderingen worden in de balans opgenomen voor de nominale waarde. Zodra het debiteurensysteem volledig operationeel is, zullen de waarderingsregels in verband met dubieuze debiteuren bepaald worden.

Gemeenschapsgoederen, bedrijfsmatige materiële vaste activa en overige materiële vaste activa

Voor de activa die behoren tot de gemeenschapsgoederen worden waardeverminderingen geboekt als hun boekhoudkundige waarde hoger is dan hun gebruikswaarde. Als de gebruikswaarde van een activum dat behoort tot het erfgoed, niet bepaald kan worden, bedraagt ze één euro.

Voor de bedrijfsmatige materiële vaste activa en de andere materiële vaste activa worden waardeverminderingen geboekt als hun boekhoudkundige waarde hoger is dan de realiseerbare waarde. De realiseerbare waarde is de hoogste waarde van de bedrijfswaarde en de reële waarde, verminderd met de verkoopkosten. De bedrijfswaarde is de contante waarde van de ontvangsten en uitgaven waarvan verwacht wordt dat ze voortvloeien uit een actief. De reële waarde is het bedrag waarvoor een activum verhandeld zou kunnen worden tussen onafhankelijke partijen die ter zake goed geïnformeerd zijn, en die tot een transactie bereid zijn.

Ontvangen investeringssubsidies

De ontvangen investeringssubsidies en schenkingen worden geleidelijk afgeboekt via overboeking naar de rubriek financiële opbrengsten van de staat van opbrengsten en kosten volgens hetzelfde ritme als de afschrijvingen of de waardeverminderingen op de vaste activa voor de verwerving

waarvoor ze werden verkregen of, bij realisatie of buitengebruikstelling van de vaste activa in kwestie, ten bedrage van het saldo.

Voorzieningen

De voorzieningen voor risico's en kosten worden stelselmatig gevormd. Ze mogen niet afhangen van het overschot of het tekort van het financiële boekjaar.

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 de risico's en kosten waarvoor ze werden gevormd.

Voorzieningen worden niet gebruikt voor waardecorrecties op activa.

Bijlage waarderingsregels

Afschrijvingen

Investering	Afschrijvingsduur
Immateriële vaste activa	
Plannen van aanleg	5 jaar
Opgegeven plannen en studies	1 jaar
Materiële vaste activa	
Niet bebouwde gronden en terreinen	Geen
Gebouwen	30 jaar
Wegen, straatmeubilair en infrastructuur	5 – 30 jaar (volgens aard)
Waterlopen en waterbekkens	30 jaar
Meubilair	10 jaar
Bureaumaterieel en informaticamaterieel	5 jaar
Fietsen, motorfietsen, auto's en bestelwagens	5 jaar
Vrachtwagens en speciale voertuigen	10 jaar
Machines, exploitatiematerieel en uitrusting	10 jaar
Kunstpatrimonium en erfgoed	Geen
Veestapel en andere roerende investeringen	1 jaar
Vaste activa in uitvoering	Geen
Zakelijke rechten op onroerende goederen	Duur contract
Onroerende goederen in leasing	Duur contract
Roerende leasing	Duur contract

Inzake de rubrieken waar de afschrijvingsduur variabel is binnen een marge, werden volgende *opties* genomen:

- Uitrusting op terreinen en af te schrijven beplanting: max. 20 jaar
- Buitengewoon onderhoud en uitrusting van gebouwen max. 20 jaar
- Buitengewoon onderhoud van roerende goederen max. 5 jaar

Verrekeningen

De verkregen subsidies waarmee de investeringen zijn gefinancierd, worden verrekend over een termijn die overeenkomt met de afschrijvingsduur van de investering waarvoor de subsidie werd toegekend. De jaarlijkse verrekening houdt in dat de verkregen subsidie geleidelijk in opbrengsten wordt genomen, en de jaarlijkse afschrijvingen van de overeenkomstige investering op die manier neutraliseert. Zolang een investering in uitvoering is en dus nog niet wordt afgeschreven, wordt de verkregen investeringssubsidie nog niet verrekend

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen
--

Nihil

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

De jaarrekening 2025 van de welzijnsvereniging Zorg Houthalen-Helchteren sluit met een negatief resultaat ten bedrage van € 400.191,50

Geraamde exploitatie-uitgaven 2025	13.002.095,51
Gerealiseerde exploitatie-uitgaven 2025	<u>13.485.545,62</u>
Verschil (= meer uitgaven)	483.450,11
Geraamde exploitatie-ontvangsten 2025	12.776.769,53
Gerealiseerde exploitatie-ontvangsten 2025	<u>12.863.028,14</u>
Verschil (= meer ontvangsten)	83.258,61

Meer exploitatie-ontvangsten t.o.v. ramingen 2025	83.258,61
Meer exploitatie-uitgaven t.o.v. ramingen 2025	483.450,11
Resultaat rekening 2025	- 400.191,50

ONTVANGSTEN 2025

De laatste aanpassing van het meerjarenplan 2020-2025 dateert van eind 2023; toen werden hoofdzakelijk de aanvangskredieten voor het boekjaar 2024 bijgestuurd.

Met betrekking tot de gerealiseerde ontvangsten voor het boekjaar 2025 (= € 12.863.028) stellen we globaal vast dat deze slechts 0,67% afwijken van de ramingen. De globale ontvangsten in de uitbating 2025 van de welzijnsvereniging bedragen dan ook **netto € 83.259 méér** dan geraamd. Echter, t.o.v. de rekening 2024 werden er minder ontvangsten (€ 64.775) gerealiseerd: € 12.863.028 in 2025 t.o.v. 12.927.803 in 2024.

De verklaring voor de **hogere ontvangsten** ten opzichte van de initiële ramingen 2025 is uiteenlopend en heeft betrekking op volgende diensten en prestaties:

Beleidsdoelstelling algemene financiering en algemeen bestuur:

- Hogere dotatie Vlaamse overheid respo-bijdrage: + € 28.429
- Hogere recuperatie administratiekosten aanmaningen: + € 11.228

Beleidsdoelstelling kinderzorg:

- BKO – meer rechtstreekse tussenkomsten gebruikers: + € 40.967
- KDV – meer werkingssubsidies Agentschap Opgroeien: + € 200.111
- KDV -meer huuropbrengst verhuring gebouwen: + € 25.028

Beleidsdoelstelling thuiszorg:

▪ GZ – meer werkingssubsidies Vlaamse Gemeenschap:	+ € 101.899
▪ GZ – meer rechtstreekse tussenkomsten gebruikers:	+ € 51.441
▪ GZ – meer vergoedingen medewerkers in fietsleaseprogramma:	+ € 2.134
▪ CVD – meer werkingssubsidies Vlaamse Gemeenschap:	+ € 5.632
▪ LDC – meer rechtstreekse tussenkomsten gebruikers:	+ € 16.965
▪ LDC – meer rechtstreekse tussenkomsten gebruikers MMC:	+ € 9.338
▪ DR – meer rechtstreekse tussenkomsten gebruikers:	+ € 11.592

Beleidsdoelstelling ouderenzorg:

▪ BW – meer rechtstreekse tussenkomsten gebruikers:	+ € 2.212
▪ WZC – meer recuperatie arbeidsongevallen en beroepsziekten:	+ € 247.735
▪ WZC – meer tussenkomsten Zorgkassen:	+ € 185.826
▪ WZC – meer RIZIV-bijdragen eindeloopbaan personeel:	+ € 32.944
▪ WZC – meer Maribel-subsidies:	+ € 28.320
▪ WZC – meer rechtstreekse tussenkomsten gebruikers:	+ € 6.272

Daartegenover staan uiteraard ook **minder ontvangsten** wat hoofdzakelijk te verklaren is door de lagere loonsubsidiëring (grootteorde € 145.000) in het kader van de Vlaamse Intersectorale Akkoorden (VIA), het niet realiseren van tariefverhogingen en de niet ontvangst van een deel van de gemeentelijke BOA-subsidies. Hieronder een meer gedetailleerd overzicht:

Beleidsdoelstelling algemene financiering en algemeen bestuur:

▪ Minder creditinteresten op rekening courant:	- € 28.164
▪ Minder vergoedingen medewerkers in fietsleaseprogramma:	- € 22.500
▪ Minder recuperatie arbeidsongevallen en beroepsziekten:	- € 1.700

Beleidsdoelstelling kinderzorg:

▪ BKO – minder VIA-loonsubsidies:	- € 16.648
▪ BKO – minder recuperatie arbeidsongevallen en beroepsziekten:	- € 2.100
▪ KDV – minder rechtstreekse tussenkomsten gebruikers:	- € 51.922
▪ KDV – minder VIA-loonsubsidies:	- € 18.014

Beleidsdoelstelling thuiszorg:

▪ GZ – minder VIA-loonsubsidies:	- € 19.347
▪ CVD -minder tussenkomsten Zorgkassen:	- € 28.781
▪ CVD – minder VIA-loonsubsidies:	- € 3.929
▪ CVD – minder rechtstreekse tussenkomsten gebruikers:	- € 3.051
▪ LDC – minder werkingssubsidies Vlaamse Gemeenschap:	- € 13.709
▪ LDC – minder VIA-loonsubsidies:	- € 4.265
▪ MAH – minder rechtstreekse tussenkomsten gebruikers:	- € 2.360
▪ MAH – minder VIA-loonsubsidies:	- € 1.258

Beleidsdoelstelling ouderenzorg:

▪ GAW – minder rechtstreekse tussenkomsten gebruikers:	- € 40.593
▪ WZC – minder VIA-loonsubsidies:	- € 79.596

- WZC – minder Maribel-subsidies opleidingsprojecten: - € 75.403
- WZC – minder recuperatie maaltijdcheques personeel: - € 7.541

Op hiernavolgende budgetcodes werden – zoals in de voorgaande boekjaren – helemaal geen ontvangsten gerealiseerd:

- Overdracht van subsidie aan de lokale besturen voor uitvoering van BOA-decreet “Buitenschoolse Opvang en Activiteiten” (€ 106.000).
- Gefaseerde prijsverhogingen lastens gebruikers van diverse dienstverleningen (€ 163.767).

UITGAVEN 2025

In de voorgaande boekjaren was er aan de uitgavenzijde van de exploitatie nauwelijks sprake van afwijking ten opzichte van de ramingen. Echter, voor het boekjaar 2025 wijken de werkelijke uitgaven (€ 13.485.546) af met 3,7% t.o.v. het jaarbudget 2025. De globale uitgaven 2025 van de welzijnsvereniging bedragen dan ook **€ 483.450 méér** dan geraamd.

De laatste aanpassing van het meerjarenplan 2020-2025 dateert echter van eind 2023; toen werden hoofdzakelijk de aanvangskredieten voor het boekjaar 2024 bijgestuurd.

De verklaring voor de **hogere uitgaven** ten opzichte van de initiële ramingen 2025 is uiteenlopend en heeft betrekking op volgende diensten en prestaties:

Beleidsdoelstelling algemene financiering:

- hogere financiële kosten emissies thesauriebewijs: + € 10.742
- hogere kosten voor oninvorderbaarstellingen: + € 11.803

Beleidsdoelstelling algemeen bestuur:

- hogere kosten beroepsopleiding personeel: + € 5.408

Beleidsdoelstelling kinderopvang:

- KDV – hogere kosten voor waterverbruik: + € 9.427

Beleidsdoelstelling thuiszorg:

- GZ – hogere transport- en reiskosten personeel: + € 30.430
- GZ – meer bruto-bezoldigingen contractueel personeel: + € 74.704
- CVD – meer bruto-bezoldigingen contr. + vastb. personeel: + € 25.373
- MAH – hogere kosten voor uitbestede keuken: + € 7.521
- LDC – hogere kosten aankoop voedingswaren en uitbestede keuken: + € 10.415
- DR – hogere kosten voor uitbestede keuken: + € 23.280

Beleidsdoelstelling ouderenzorg:

- WZC – uitgaven in kader van subrogatierecht arbeidsongeval: + € 72.488
- WZC – meer bruto-bezoldigingen contr. + vastb. personeel: + € 248.461
- WZC – meer kosten voor uitzendkrachten zorgpersoneel: + € 49.930

Daartegenover staan uiteraard ook **minder uitgaven** binnen diverse diensten, waaronder:

Beleidsdoelstelling algemeen bestuur:

- Minder kosten voor inrichten van examens: - € 15.498
- Minder werkingskosten informatica: - € 13.228
- Minder kosten voor werkkledij: - € 11.816
- Minder kosten voor externe communicatie: - € 7.389

Beleidsdoelstelling kinderzorg:

- BKO – minder bruto bezoldigingen contractueel personeel: - € 65.326
- KDV – minder bruto bezoldigingen contractueel personeel: - € 16.159
- KDV – minder bruto bezoldigingen vastbenoemd personeel: - € 25.328
- KDV – minder kosten voedingswaren en uitbestede keuken: - € 8.941

Beleidsdoelstelling thuiszorg:

- LDC: minder bruto bezoldigingen contractueel personeel: - € 57.711

Beleidsdoelstelling thuiszorg:

- GAW – minder kosten voor technische benodigdheden en herstellingen: - € 6.576
- GAW – minder kosten voor nutsvoorzieningen: - € 9.955
- BW – minder kosten voor technische benodigdheden en herstellingen: - € 2.544
- WZC – minder kosten voor nutsvoorzieningen: - € 30.182
- WZC – minder kosten voor technische benodigdheden en herstellingen: - € 13.583

Toelichting over de kosten, opbrengsten, uitgaven en ontvangsten met een buitengewone invloed op het budgettair resultaat van het boekjaar en het overschot of tekort van het boekjaar

Het gecumuleerd budgettair resultaat (= BBR) van de welzijnsvereniging blijft sinds de oprichting in 2018 **positief** (bijv. van + € 1.955.291 in 2024 naar € 1.265.009 in 2025).

Echter valt op dat **vanaf 2023** het exploitatiesaldo (= werkingsontvangsten minus werkings-uitgaven) evenals het budgettair resultaat (= exploitatiesaldo + investeringsaldo) van het boekjaar zelf, **negatief** eindigt. Hieronder een overzicht per boekjaar:

Boekjaar	Exploitatiesaldo van het boekjaar (AFM)	Budgettair resultaat van het boekjaar
2019	+ 427.437	+ 409.269
2020	+ 1.194.161	+ 1.159.915
2021	+ 310.679	+ 263.289
2022	+ 160.385	+ 10.677
2023	- 369.613	- 466.211
2024	+ 47.248	- 151.908
2025	- 622.517	- 690.281

De tabel hieronder geeft de evolutie van het werkelijke exploitatiesaldo van het boekjaar weer, en dit voor de 4 beleidsdomeinen afzonderlijk: kinderzorg, ouderenzorg, thuiszorg en algemeen bestuur/diensten & algemene financiering.

Exploitatiesaldo van het boekjaar	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Kinderzorg	- 382.741	- 456.772	- 597.788	- 658.651	- 602.783	- 496.559
KDV De Sijsjes	- 108.119	- 94.401	- 117.137	- 47.163	- 8.205	+ 63.255
Buitenschoolse opvang	- 247.622	- 362.371	- 480.651	- 611.488	- 594.578	- 559.814
Ouderenzorg	+ 1.865.596	+ 1.224.231	+ 610.959	+ 322.154	+ 321.786	+ 447.550
WZC Vinkenhof	+ 1.250.162	+ 638.155	+ 6.948	- 302.858	- 341.716	- 198.376
GAW Gorisberg	+ 436.074	+ 406.717	+ 413.858	+ 440.451	+ 460.334	+ 452.653
Bejaardenwoningen	+ 179.360	+ 179.359	+190.153	+ 184.561	+ 203.169	+ 193.273
Thuiszorg	- 227.388	- 310.364	- 485.189	- 431.185	- 440.711	- 624.283
Dienst voor gezinszorg	- 42.415	- 144.804	- 307.386	- 303.247	- 235.451	- 362.348
Lokale dienstencentra	- 112.628	- 21.627	- 39.018	- 45.756	- 104.306	- 82.963
CVD De Dagvink	- 42.210	- 82.706	- 63.727	- 37.212	- 27.790	- 96.342
Maaltijden aan huis	+ 4.348	- 30.394	- 35.888	- 50.832	- 59.151	- 63.482
Dorpsrestaurants	- 7.077	- 7.900	- 2.073	+ 7.609	+ 9.541	+ 12.754
Andere	- 27.406	- 22.933	- 37.097	- 1.747	- 23.554	- 31.902
Algemene diensten, bestuur & financ. (*)	- 61.306	- 146.415	+ 632.403	+ 398.069	+ 768.957	+ 50.775

(*) Onder het beleidsdomein "Algemene diensten en algemeen bestuur" ressorteren specifieke werkingsuitgaven voor het geheel van de welzijnsvereniging zoals o.m. de financiering van de statutaire pensioenen, de rechtstreekse ITC-middelen evenals de interne HR-ondersteuning van de welzijnsvereniging, consulting opdrachten en juridische bijstand, uitzendkrachten, gebruik van het NAC. Aan

1./ Algemeen (Schema J5)

Ten opzichte van de rekening 2024 zijn de kosten globaal toegenomen met 4,69% (= € 604.989) in het afgelopen werkingsjaar (totaal exclusief voorzieningen voor respo-bijdragen = € 13.485.546). Deze stijging komt uitsluitend voor rekening van leveringen en diensten. Ondanks de indexering van de wedden in het voorjaar 2025, bleef de personeelskost nagenoeg identiek met deze van 2024.

- De **personeelskosten** (bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen) bedragen € 9.999.041 hetzij 74,1% van de totale exploitatiekost. In 2024 bedroeg dit aandeel nog 76,7% (€ 9.967.028).
- De **overige werkingsuitgaven** (goederen en diensten) bedragen € 3.455.332 en zijn toegenomen met € 549.872 ten opzichte van 2024, dit is een stijging met 18,9%. Volgende factoren hebben een bijzondere invloed gehad op onze werking:
 - Globaal: intensiever onderhoud en herstelling van de gebouwen evenals het cumulatief effect van 1) de stijgende energie- en grondstofprijzen en van 2) de externe dienstverlening (o.m. afvalverwijdering, ramenwas, wasserij, opleiding, preventie & veiligheid, enz.)
 - WZC Vinkenhof: de inzet van (dure) uitzendkrachten voor de kwalificaties verpleging & verzorging evenals het interim-management voor het geheel van onze ouderenzorg.

Ten opzichte van de rekening 2024 zijn de opbrengsten globaal afgenomen met 0,50% (= € 64.775).

2./ Beleidsdoelstelling kinderzorg

Het blijkt eerst en vooral de deficitaire uitbating van de buitenschoolse kinderopvang te zijn die mee bepalend is en blijft voor het globale budgettaire resultaat van de welzijnsvereniging. Deze zeer uitgebreide en breed toegankelijke dienstverlening aan ouders van schoolgaande kinderen vindt plaats tijdens zowel schooldagen als schoolvakanties. Het betreft een gedecentraliseerd aanbod (op niveau van scholen en/of wijken) waarbij we momenteel ruim 2.200 unieke kinddossiers registreren. Omwille van veiligheids- en kwaliteitsredenen hanteren we volgende kind-/begeleiderratio: 1 per 18 feitelijk aanwezige kinderen voorschools, 1 per 16 feitelijk aanwezige kinderen naschools en 1 per 14 feitelijk aanwezige kinderen tijdens vakantieopvang.

Onze buitenschoolse kinderopvang wordt niet gesubsidieerd door de Vlaamse overheid en evenmin door de lokale overheid (zie toewijzing van BOA-middelen Houthalen-Helchteren). Om deze redenen heeft de buitenschoolse kinderopvang een buitengewone invloed op het globale resultaat van de welzijnsvereniging.

Daarentegen, onze groepsopvang van baby's en peuters (kinderdagverblijf De Sijsjes) heeft zowat een historische mijlpaal bereikt met voor het eerst een positief werkingsresultaat in 2025. We hebben systematisch (2024-2025) de vergunde opvangcapaciteit kunnen verhogen: van 78 naar 108 opvangplaatsen. Parallel hiermee kende het Agentschap Opgroeien ons in 2025 ook een verhoogde subsidie voor 8 bijkomende, inkomensgerelateerde opvangplaatsen toe. Wij hopen in 2026 de

inkomstenstromen nog te versterken met 6 bijkomende zgn. T2-opvangplaatsen (van 86 naar 92 gesubsidieerde opvangplaatsen).

3./ Beleidsdoelstelling ouderenzorg

Sinds het werkingsjaar 2023 weegt het deficit van WZC Vinkenhof enigszins op het financiële resultaat binnen de beleidsdoelstelling 'Ouderenzorg'. Echter, met de exploitatie van de assistentiewoningen (60) en de aangepaste woningen voor ouderen (36) als aanleunvoorzieningen van WZC Vinkenhof, blijft onze ouderenzorg de enige zorgpijler met een positief werkingsresultaat. De specifieke en meer algemene factoren die het deficit van WZC Vinkenhof beïnvloeden, hebben we uitgebreid beschreven in de nota financiële risico's (zie hoger).

In de uitbating van ons woonzorgcentrum hebben we in 2025 de reguliere bezettingsgraad van 97% afgebouwd met circa 5% (in 2024: nog circa -10%) als een van de maatregelen om de uitval van personeel (burn-outs) en daartegenover de preciaire arbeidsmarktsituatie w.b. gekwalificeerd zorgpersoneel op te vangen. Minder rechtstreekse inkomsten van residenten en een lagere basistegemoetkoming Vlaamse overheid waren het gevolg.

Aan uitgavenzijde verwijzen we vooral naar het systematisch inzetten van relatief dure uitzendkrachten (zowel uitvoerend zorgpersoneel als interim-management). Het afsprakenkader van april 2025 i.f.v. het beheersen van de inzet van uitzendkrachten (met focus op het waarborgen van een goede zorgverlening zonder overmatige afhankelijkheid van externen) stootte op weerstand van het personeel.

4./ Beleidsdoelstelling thuiszorg

Ook de beleidsdoelstelling 'thuiszorgondersteuning' van ouderen en kwetsbare gezinnen is en blijft een (toenemend) deficitair gegeven. Het betreft hier een divers aanbod (van dagopvang van zorgafhankelijke ouderen, over gezinszorg, maaltijdverstrekking aan huis tot lokale dienstencentra en dorpsrestaurants) dat niet alleen curatieve zorg beoogt maar waar we ook de focus leggen op vroegtijdige zorgdetectie, preventie, buurtgericht werken, ondersteuning van mantelzorgers, enz. Thuiszorgondersteuning van ouderen heeft als doel om hen zo lang mogelijk in het vertrouwde thuismilieu te laten wonen (behoud van autonomie en zelfredzaamheid) waardoor een residentiële opname zo lang mogelijk kan uitgesteld of vermeden worden.

▪ Dienst voor gezinszorg:

Het grotere werkingstekort in 2025 wordt niet bepaald door een algemene terugval in de werking of door minder ontvangsten (werkingssubsidies en gebruikersbijdragen). Integendeel. Het zijn voornamelijk de hogere personeelskosten – een combinatie van structurele uitbreidingen en tijdelijke personeelsinzet – die het resultaat beïnvloed hebben. In 2024 was er sprake van een langdurige onderbezetting van het begeleidend kader. De aanwerving van een hoofdmaatschappelijk werker najaar 2024 bracht in 2025 voor het eerst een volledige jaarlast met zich mee. Daarnaast werd, in het kader van het uitgestippelde groeipad van de dienst (cfr. de verhoging van het gesubsidieerde urencontingent) het verzorgend personeelskader uitgebreid met ongeveer 0,75 VTE.

Anderzijds werden in 2025 ook personeelskosten aangerekend op de dienst voor gezinszorg die niet rechtstreeks tot de kernopdracht gezinszorg behoren, zoals de functie van zorgoverleg-coördinator, vrijwilligerscoördinator en een tijdelijk waarnemende functie van centrumleider. In het nieuwe meerjarenplan werd dit gecorrigeerd naar de juiste kostenplaats.

- **Centrum voor dagverzorging:**

In tegenstelling tot de dienst voor gezinszorg zijn het voornamelijk de ontvangstenstromen die een bijzondere invloed hadden op het werkingsresultaat van het centrum voor dagverzorging.

De ontvangstenstroom is tweeledig: enerzijds overheidssubsidies (bestaande uit werkings-subsidies en tegemoetkomingen van de zorgkassen voor rechthebbende gebruikers) en anderzijds de gebruikersbijdragen.

Zowel in 2024 als in 2025 werden de voorziene Vlaamse werkingssubsidies vrijwel volledig gerealiseerd. Ook de inkomsten uit gebruikersbijdragen bleven stabiel.

De belangrijkste factor die in 2025 het negatieve werkingsdeficit bepaald heeft, zijn de tegemoetkomingen van de zorgkassen voor (uitsluitend) F-, Fd- of D-gerechtigde gebruikers. Deze inkomstenbron is in 2025 ongeveer gehalveerd ten opzichte van 2024. Deze daling loopt volledig parallel met de evolutie van het gemiddeld aantal forfaitgerechtigden: van gemiddeld 6,04 gebruikers in 2024 naar 3,02 gebruikers in 2025. Aangezien de tegemoetkomingen rechtstreeks gekoppeld zijn aan het aantal gerechtigde gebruikers en hun effectieve aanwezigheid in het centrum (i.c. zich uiterlijk om 12 uur aangemeld hebben en er minstens zes uur verblijven) resulteerde deze halvering van het aantal forfaitgerechtigden automatisch in een sterke terugval van de ontvangen tussenkomsten.

5./ Beleidsdoelstelling algemeen bestuur & financiering

Het minder positieve saldo binnen het beleidsdomein “Algemeen bestuur en algemene financiering” ten opzichte van 2024 wordt hoofdzakelijk bepaald door een boekhoudkundige rechtzetting van de ontvangen dotatie van de Vlaamse overheid als korting op de verschuldigde responsabiliseringsbijdrage¹. Deze werd in 2024 verkeerd geboekt (budgettair). Volgens de boekingsfiche dienen deze algemeen geboekt te worden. Vanaf 2025 wordt nog enkel de ontvangst van de Vlaamse overheid geboekt op code MJP456. Qua ontvangsten en uitgaven is er niets veranderd, enkel de boekingswijze.

Tenslotte, met betrekking tot dit overkoepelende beleidsdomein vermelden we nog dat – niet alleen het zorgvastgoed – maar ook de nagenoeg volledige technische en administratieve overhead (gebouwenbeheer, groenonderhoud, secretariaat, loon- en personeelsadministratie, boekhouding, ICT, communicatie, beheer van verzekeringen en overheidsopdrachten) kosteloos ter beschikking gesteld worden vanuit het lokaal bestuur. In dat opzicht geeft de rekening van de welzijnsvereniging dan ook een ‘vertekend’ beeld...

¹ De responsabiliseringsbijdrage is de extra factuur die een lokaal bestuur of welzijnsvereniging betaalt wanneer de pensioenlast van zijn gepensioneerde ambtenaren groter is dan de basispensioenbijdrage die het bestuur voor dat jaar betaalt. We ontvangen een korting van de Vlaamse overheid op voorwaarde dat wij voorzien in een aanvullende pensioenregeling voor het contractueel personeel (2^{de} pensioenpijler).

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

Uittreksel uit de notulen van de Raad van Bestuur Zorg Houthalen-Helchteren

Zitting van: 17/02/2026

Aanwezig: Katrien Timmers, voorzitter
Myrthe Van Roey, Maarten Houben, Mathijs Knevels, Mia 's Hertogen,
bestuurders
Sandra Meylaers, secretaris wnd.

Verontschuldigd: Marc Doumen, algemeen directeur/secretaris

Overdracht van saldi investeringskredieten van boekjaar 2025 naar boekjaar 2026 – Goedkeuring.

Wetgeving

- Wet van 29 juli 1991: alle bestuurshandelingen moeten uitdrukkelijk gemotiveerd worden.
- Besluit van de Vlaamse Regering over de beleids- en beheerscyclus van de lokale besturen (30/03/2018).
- Besluit van 21 september 2017 van de raad voor maatschappelijk welzijn: goedkeuring van de oprichtingsstatuten van Zorg Houthalen-Helchteren, zoals gewijzigd bij besluit van 19 december 2019 van de algemene vergadering.
- Besluiten van 15 februari 2018 van de raad voor maatschappelijk welzijn en de algemene vergadering: goedkeuring van de beheersovereenkomst tussen OCMW Houthalen-Helchteren en Zorg Houthalen-Helchteren, zoals gewijzigd bij besluit van 25 juni 2020 van de algemene vergadering.
- Besluit van 24 februari 2018 van de raad van bestuur: vaststelling van het huishoudelijk reglement van Zorg Houthalen-Helchteren, inzonderheid:
 - Titel VI Decretale bestuursorganen
 - Hoofdstuk III Bevoegdheden algemene vergadering
 - Hoofdstuk IV Bevoegdheden raad van bestuur,
 - Titel VII Directiecomité
 - Hoofdstuk III Bevoegdheden
- Artikel 258 Decreet over het lokaal bestuur
Het college van burgemeester en schepenen bepaalt, voor 1 maart van het lopende boekjaar, welk gedeelte van de kredieten voor de gemeente voor investeringen en financiering, die voor het vorige boekjaar opgenomen waren in het meerjarenplan maar nog niet zijn aangewend, overgedragen worden naar het lopende boekjaar.
- Artikel 489 Decreet over het lokaal bestuur
De bepalingen van deel 2, titel 4 (o.a. artikel 258), zijn van toepassing op de welzijnsverenigingen met dien verstande dat de volgende woorden worden gelezen als volgt: "het college van burgemeester en schepenen" als "de raad van bestuur".
- Besluit van 16 december 2025 van de raad van bestuur: vaststelling van het meerjarenplan 2026-2031 opgemaakt volgens de regels van de Beleids- en Beheerscyclus, waarna goedgekeurd door de algemene vergadering op 26 januari 2026.
- De algemene beginselen van behoorlijk bestuur.

Feiten en context

De algemeen directeur heeft op vraag van het team financiën alle investeringskredieten, voorzien in 2025, aan een grondige analyse onderworpen.

In het nieuwe financieel meerjarenplan 2026-2031 wordt niet langer gewerkt met nominatieve investeringsprojecten maar met globale investeringsenvelopes voor elke van de 4 beleidsdomeinen: kinderzorg, thuiszorg, ouderenzorg en algemene diensten. Geconsolideerd op niveau van de

Budgettair resultaat	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	-312.828,55	-90.851,09	187.488,04	486.802,11	819.982,13	1.212.133,96
a. Ontvangsten	13.230.746,27	13.551.394,27	13.913.124,27	14.279.685,77	14.688.484,77	15.083.060,77
b. Uitgaven	13.543.574,82	13.642.245,36	13.725.636,23	13.792.883,66	13.868.512,64	13.870.926,81
II. Investeringsaldo	-430.153,00	-50.000,00	-50.000,00	-150.000,00	-95.000,00	0,00
a. Ontvangsten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. Uitgaven	430.153,00	50.000,00	50.000,00	150.000,00	95.000,00	0,00

welzijnsvereniging bedraagt de globale enveloppe over de 6 boekjaren **€ 775.153**.

Daarnaast voorziet het lokaal bestuur in een enveloppe van **€ 360.000** voor investeringsuitgaven gelinkt aan het zorgvastgoed (MJP 2026-2031).

Tevens werd bij opmaak van het nieuwe investeringsbudget van de welzijnsvereniging de geplande investeringsuitgaven voor het werkingsjaar 2025 teruggezet van € 900.404,85 (= gecumuleerd bedrag n.a.v. jaarlijkse overdrachten van saldi niet gerealiseerde projecten) naar **€ 240.129**. Zie bijgevoegde lijst.

Aan de raad van bestuur wordt voorgesteld om een beperkt aantal investeringskredieten van 2025 opgenomen in het document in bijlage over te dragen naar het jaar 2026, en dit om reden dat de geplande uitvoering in het najaar 2025 van enkele investeringsaankopen finaal niet heeft kunnen plaatsvinden: inzonderheid de vervangingsaankoop van een aangepaste minibuss voor ouderentransport, de vervangingsaankoop van TV-toestellen in WZC Vinkenhof en de aankopen in het kader van het digitaliseringsproject dienst voor gezinszorg.

In het totaal wordt voorgesteld om **€ 71.500** aan uitgavenkredieten 2025 over te dragen naar het boekjaar 2026.

Besluit de raad van bestuur met algemene stemmen:

Artikel 1

Van de saldi investeringskredieten 2025 wordt een bedrag van € 71.500 overgedragen naar het boekjaar 2026.

Namens de raad van bestuur:

secretaris wnd.,
Sandra Meylaers



voorzitter,
Katrien Timmers