

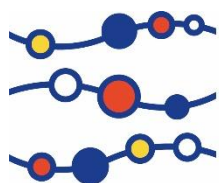
ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

MEERJARENPLAN 2026 - 2031

Meerjarenplan 2026-2031

Welzijnsvereniging Zorgbedrijf Rivierenland
Wilsonstraat 28
2860 Sint-Katelijne-Waver
BE0680.439.360





ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

MEERJARENPLAN 2026 – 2031

Strategische nota

Meerjarenplan 2026-2031

Welzijnsvereniging Zorgbedrijf Rivierenland
Wilsonstraat 28
2860 Sint-Katelijne-Waver
BE0680.439.360

1.1 Beleidsverklaring

Beschrijving van het geplande beleid

Bij de start van Zorgbedrijf Rivierenland in 2018 schreven we een beleidskader. Samen met de stakeholders bepaalden we een duidelijke missie, visie en waarden. Deze krachtige instrumenten gebruiken we als kompas om de uitwerking van het beleid richting te geven.

Daarbij hanteren we 6 beleidspijlers:



Deze 6 beleidspijlers werden in voorgaande meerjarenplannen vertaald in projecten, verbeteracties en initiatieven op vlak van zorg- en dienstverlening.

Om het meerjarenplan 2026 – 2031 voor te bereiden, deden we een strategie-oefening waarin we op zoek gingen naar een antwoord op de vraag: ‘Wie wil Zorgbedrijf Rivierenland zijn over 10 jaar en hoe groeien we daarnaar toe?’ Hoe bieden we een antwoord op evoluties in onze maatschappij? Hoe spelen we in op noden van cliënten, kinderen, bewoners, gebruikers, hun familie en medewerkers?

Bij de verdere uitwerking van deze strategie-oefening naar huidig meerjarenplan 2026-2031 was het nodig rekening te houden met een delicate balans: enerzijds willen we voldoende aandacht geven aan kwetsbare personen en personen met een zorgbehoefte in onze maatschappij, anderzijds zijn de beschikbare middelen – zowel financieel als personeelsmatig – uitermate beperkt. Het resultaat is dat een doeltreffende inzet van onze middelen van nog groter belang wordt en er moeilijke keuzes dienen gemaakt te worden.

Binnen het met de moederbesturen afgestemde financiële kader, wil Zorgbedrijf Rivierenland toekomstgericht verder evolueren naar een kwaliteitsvolle, autonome, wendbare en zichtbare organisatie, ingebed in de buurt en maximaal inspelend op de (zorg)noden. Wat vinden we daarbij essentieel?

- We **onderscheiden** ons in de regio op vlak van residentiële ouderenzorg, buurtgerichte (thuis-) zorg en kinderopvang.
- We zetten in op **ontwikkeling** en groei van **onze organisatie**, zowel intern als via doorgedreven **samenwerkingen** met partners.
- We zetten verder in op **specialisatie** en worden (h)erkend als **expert** in een aantal (zorg)domeinen.
- We betrekken de cliënt en zijn familie en vinden **inspraak en participatie** essentieel.
- We zetten niet alleen in op **kwaliteit** van zorg, dienstverlening en welzijn, maar ook op **preventie**, zowel jegens cliënten als medewerkers.
- We zijn een **aantrekkelijke werkgever** en voeren een **sterk HR-beleid** aangepast aan wijzigende verwachtingen van cliënten en medewerkers.
- We werken binnen een **financieel gezond** kader.
- Onze gebouwen / **infrastructuur** zijn ondersteunend voor onze werking.
- In onze processen spelen **standaardisatie, innovatie, technologie en duurzaamheid** een belangrijke rol waarbij we de **alignering** tussen onze diverse zorgentiteiten een belangrijk element vinden bij het nemen van beslissingen.
- We ondernemen op een **maatschappelijk verantwoorde** manier.

Bovenstaand beleidskader werd uitgewerkt in 10 strategische lange termijn doelstellingen binnen onze 6 beleidspijlers.

Financiële kerncijfers

1) Autofinancieringsmarge

<i>in €</i>	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Exploitatiesaldo	3.699.782	5.119.616	4.776.828	3.689.315	4.061.821	4.797.317
Netto periodieke aflossingen	3.684.196	3.839.533	3.937.638	5.218.763	5.465.573	5.645.925
AFM	15.586	1.280.083	839.190	-1.529.448	-1.403.752	-848.608

De geraamde auto-financieringsmarge die het verschil is tussen het financieel draagvlak en de netto periodieke leningsuitgaven wordt beïnvloed door een aantal aanzienlijke investeringsprojecten waaronder het nieuwbouwproject woonzorgcampus Zwartzustersvest en de kinderopvang Roosendaelveld. De voorziene opening in 2029 brengt een hoge financieringslast met zich mee die geleidelijk aan gecompenseerd wordt door hogere ontvangsten.

2) Beschikbaar budgettair resultaat

<i>in €</i>	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Resultaat BJ	-222.019	-944.238	172.377	119.317	-53.324	-918.311
Cumul vorig BJ	2.123.869	1.901.850	957.612	1.129.989	1.249.306	1.195.982
Cum resultaat	1.901.850	957.612	1.129.989	1.249.306	1.195.982	277.671

Het geraamde beschikbaar budgettair resultaat (resultaat op kasbasis) blijft positief.

3) Financiële schuld

Financiële schuld <i>in €</i>	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Kredietinstellingen	57.326.164	80.600.384	102.400.011	102.000.018	98.504.265	102.177.490
Andere leningen	8.594.673	8.020.755	7.435.358	6.838.254	6.229.208	5.607.981
Totaal	65.920.837	88.621.139	109.835.369	108.838.272	104.733.473	107.785.471

De financiële schulden stijgen van 66 miljoen euro eind 2026 naar 108 miljoen euro op het einde van het meerjarenplan door de verdere vernieuwing van de woonzorgcentra en kinderdagverblijven.

4) Investeringsuitgaven voor materiële en immateriële vaste activa en toegestane investeringssubsidies

<i>in €</i>	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I-Ontvangsten	4.967.493	4.548.287	4.573.789	1.218.245	2.182.578	0
I-Uitgaven	9.566.989	33.312.443	30.392.470	3.791.147	2.192.924	8.767.625
I-Saldo	-4.599.496	-28.764.156	-25.818.681	-2.572.902	-10.346	-8.767.625

De investeringsontvangsten van ongeveer 17,5 miljoen euro hebben betrekking op:

- de tussenkomsten van onze moederbesturen bij bepaalde investeringsprojecten
- de VIPA-subsidies van bepaalde (ver-)nieuwbouwprojecten zoals kinderopvang, centra voor dagverzorging, dienstencentrum en woonzorgcentrum
- de verkoop van de grondaandelen Zwartustersvest en van een kinderopvanglocatie

De investeringsuitgaven van circa 88 miljoen euro kaderen in de ambitie verder gestalte te geven aan de uitbouw en vernieuwing van ons zorgcontinuüm voor diverse profielen zorgbehoevenden:

- we gaan verder met de bouwplannen op Zwartustersvest Mechelen: nieuwbouw van een woonzorgcentrum, een centrum voor dagverzorging en een lokaal dienstencentrum ter vervanging van wzc Hof Van Egmont
- we onderzoeken de mogelijkheden van woonzorgcampus de Lisdodde en starten de aanpassingswerken
- we bouwen en integreren op woonzorgcampus Roosendaelveld een kinderopvang
- we investeren in infrastructuur en inrichting van een kinderopvang te Sint-Katelijne-Waver
- we vernieuwen de infrastructuur en inrichting van kinderopvang Dennenstraat

De investeringen van de overige diensten zijn voornamelijk gerelateerd aan:

- duurzaamheidsprojecten: zonnepanelen, gebouwenbeheerssysteem
- digitalisering en vervanging ICT-apparatuur
- hoofdkantooraanpassing
- keukeninfrastructuur en -apparatuur

5) Uitgaven voor toegestane werkings- en investeringssubsidies aan de politiezone

niet van toepassing

6) Uitgaven voor toegestane werkings- en investeringssubsidies aan de hulpverleningszone

niet van toepassing

7) Personeelsuitgaven

<i>in €</i>	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Personeelsuitgaven	46.147.921	46.780.737	47.274.772	47.777.672	48.491.208	49.493.787

De personeelsuitgaven bevatten de uitgaven van het contractueel personeel, gedetacheerd personeel moederbesturen, ingehuurd zorgpersoneel en de kost van de ondersteunende diensten van de Stad Mechelen.

8) Aanslagvoet en de ontvangsten uit de aanvullende personenbelasting

niet van toepassing

9) Aanslagvoet en de ontvangsten uit de opcentiemen op de onroerende voorheffing

niet van toepassing

10) Ontvangsten uit algemene en specifieke werkingssubsidies

niet van toepassing

11) Aantal inwoners op 1 januari 2025

niet van toepassing

1.2 Overzicht met de beschrijving van de beleidsdoelstellingen

Om ons organisatiedoel te bereiken zullen we inzetten op 10 strategische lange termijn doelstellingen die deel uitmaken van onze voorheen bepaalde 6 beleidspijlers en uitgewerkt werden in uit te voeren projecten, actieplannen en acties in voorliggend meerjarenplan.

BP 1 – REGIONALE REFERENTIE

LTD 1a- Versterken van onze interne organisatie door uniformisering en alignering als basis voor onze externe samenwerking

We versterken onze (samen-)werking op organisatieniveau en binnen onze entiteiten door verdere uniformisering, standaardisering en cohesie. We leren van mekaar en delen met mekaar. We implementeren éénduidige processen en procedures. Op deze manier creëren we een stevig fundament om zelf als organisatie te groeien en klaar te zijn om interne en externe samenwerkingen en partnerschappen (verder) uit te bouwen. Kortom als regionale referentie erkend te worden en als betrouwbare en kwalitatieve partner voor samenwerking in aanmerking genomen te worden.

LTD 1-b We zetten in op externe samenwerking met diverse (zorg)partners

We onderzoeken hoe we in bepaalde buurten de krachten kunnen bundelen met onze moederbesturen of andere dienstverleners.

BP 2 - KWALITATIEF BETAALBAAR ZORGCONTINUÛM

LTD 2- Preventie

Opdat op lange termijn zorg betaalbaar kan blijven in onze maatschappij, geloven we in de kracht van preventie. Vandaar zullen welzijns- en gezondheidsbevorderende initiatieven en activiteiten speerpunten zijn van onze werking naar cliënten en medewerkers toe.

LTD 3- Specialisatie

We bieden reeds op duurzame wijze een gespecialiseerd welzijns- en zorgaanbod aan aan onze cliënten: we zetten nadrukkelijk in op participatie zoals Tubbe en Vonk, we verschaffen ondersteuning d.m.v. een psycholoog, we bieden gepaste residentiële zorg aan voor bewoners met jongdementie, we ondersteunen de ontwikkelingsaspecten van onze allerkleinsten via onze pedagogische coachfunctie in de kinderopvang.

We zullen ons verder blijven specialiseren in functie van de noden van onze doelgroepen en ons verder ontwikkelen als expert in specifieke thema's zoals medicatie, ondervoeding, wondzorg, pedagogisch handelen.

LTD 4- Versterking en uitbreiding kinderopvang

We bouwen verder aan een duurzaam en expansief kinderopvangbeleid waarbij we sterker worden in beleidsvoerend vermogen en pedagogisch handelen, we op lokaal niveau een belangrijke partner zijn van het Huis van Kind, het Lokaal Overleg Kinderopvang en andere voorzieningen voor jonge kinderen.

LTD 5- Buurtzorg-thuiszorg

Ouderen blijven liefst zo lang als mogelijk in hun vertrouwde omgeving wonen. Om dit te faciliteren, zetten we – binnen onze decretale opdracht – in op een buurtgerichte werking. We analyseren en evalueren daartoe de huidige dienstverlening en werking van onze thuiszorgdiensten zoals de lokale dienstencentra, gezinszorg, thuisbezorgde maaltijden,.... We herformuleren deze in functie van de ter beschikking gestelde middelen en behoeften van de buurt.

We onderzoeken en gaan mogelijke samenwerkingen/partnerschappen aan met buurtactoren om het aanbod op elkaar af te stemmen of eventueel nieuwe dienstverleningen te ontwikkelen.

We werken mee aan de verdere inbedding van onze residentiële voorzieningen in hun respectievelijke woon- en zorgbuurt.

LTD 6- Residentiële ouderenzorg

We investeren verder in de ontwikkeling van onze residentiële ouderenvoorzieningen waarbij we mee in ogenschouw nemen dat we een financieel positief resultaat willen bereiken.

We evalueren de verschillende woonvormen in onze residentiële ouderenvoorzieningen en bekijken deze in functie van de toekomstige (zorg)behoeften en noden. We leggen ons toekomstgericht toe op cliënten met een zwaarder zorgprofiel.

BP 3 - STERKE EN WARME ORGANISATIE

LTD 7- We voeren een aantrekkelijk HR-beleid

We willen een voorkeurswerkgever zijn in onze sector en regio, een organisatie zijn waarmee onze medewerkers en vrijwilligers, klanten en familieleden zich verbonden voelen.

We voeren daartoe een aantrekkelijk HR-beleid waarbij opleidingen en groeikansen worden geboden aan medewerkers en vrijwilligers, een rechtspositieregeling wordt uitgewerkt die aangepast is aan de noden en de werking van de organisatie en medewerkers.

We willen voldoende kwalitatieve medewerkers in zorgondersteunde functies aantrekken. We zetten in op een actieve vrijwilligerswerking en alternatieve tewerkstelling.

LTD 8- We bouwen aan een kwaliteitsvolle, autonome, wendbare en zichtbare organisatie

We zorgen ervoor dat we gekend zijn in de regio door nauwe samenwerkingen met scholen en het aanbieden van kwaliteitsvolle stageplaatsen. In een wereld waar de snelheid van verandering in de zorg hoog is, gedreven door technologische innovaties (zoals AI en digitale zorg), een vergrijzende bevolking met complexere zorgvragen, en een verschuiving van curatieve naar preventieve zorg, ondersteunen we onze medewerkers in deze veranderingsprocessen, zetten we in op het verhogen van hun draagkracht, voorzien we in kennisopbouw zoals het intensiveren van hun digitale vaardigheden.

We zien erop toe dat we blijvend aandacht besteden aan het inzetten van de juiste profielen op de juiste plaats om onze kwaliteitsvolle werking te behouden.

BP 4 - FINANCIIEEL GEZOND BELEID

LTD 9- We voeren een financieel gezond beleid

We blijven onze KPI's op structurele basis opvolgen en, zoals het een goede huisvader betaamt, zorgzaam omspringen met de ons toegekende middelen. We bewaken onze financiële reflex bij alles wat we ondernemen en onderzoeken mogelijkheden voor bijkomende inkomsten.

Om de hoge kosten die investeringen in nieuwe of aangepaste infrastructuur en technologie met zich hebben meegebracht en zullen meebrengen, moeten we ons organisatiemodel herbekijken, onze werking verder uniformiseren, onderzoeken of we bepaalde activiteiten zelf blijven doen of via kostefficiëntere samenwerkingen kunnen realiseren, onze prijszetting van een aantal dienstverleningen evalueren.

LTD10- We bouwen verder aan een geschikte duurzame infrastructuur waarbij technologie en innovatie de werking ondersteunen

We realiseren de nieuwbouw van het te vervangen woonzorgcentrum Hof van Egmont, een nieuwbouw van waaruit een breed scala aan zorgdiensten zal georganiseerd en gecoördineerd worden en zo onze ambitie van buurtgerichte zorg waarmaakt.

Op basis van een studie waarbij de toekomstige behoeften van de cliënt, de zorg en de buurt in kaart worden gebracht, maken we een start met de (ver)nieuwbouw van woonzorgcampus De Lisdodde.

We verwezenlijken bijkomende kinderopvang in de verdere buurtonwikkeling van elk van onze moederbesturen: de renovatie van een aangekocht pand te Pasbrug, de nieuwbouw op de

woonzorgcampus Roosendaelveld en de renovatie van kinderopvang Dennenstraat zullen een aanzienlijke bijdrage leveren aan een kwalitatieve en efficiënte werking.

BP 5 – INNOVATIEF

In alle processen onderzoeken we hoe technologie en innovatie ons kunnen ondersteunen en hoe onze infrastructuur/onze gebouwen ondersteunend kunnen zijn in de uitwerking van onze strategische doelstellingen.

We digitaliseren onze werking en maken onze medewerkers digitaal sterker.

BP 6 – DUURZAAMHEID

Bij elke strategische doelstelling gaan we na hoe we het duurzaamheidsaspect kunnen integreren.

Het uitwerken van een duurzaam en disruptief HR-beleid zal fundamenteel zijn door de te verwachten uitstroom van zorgmedewerkers die op pensioen zullen gaan tijdens dit meerjarenplan. We zullen het zorgtakenpakket herbekijken in functie van ‘nieuwe’ mogelijkheden voor bepaalde medewerkersgroepen – familie – vrijwilligers – gepensioneerden.

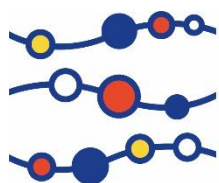
We engageren ons om op een maatschappelijk verantwoorde manier te ondernemen.

1.3 Omschrijving van de prioritaire acties

Zorgbedrijf Rivierenland heeft er in het MJP 2026-2031 voor gekozen om niet de nadruk te leggen op bepaalde acties door deze prioritair te maken. Het prioriteren van bepaalde acties geeft impliciet aan dat andere andere acties minder belangrijk zijn. Alle acties opgenomen in het MJP 2026-2031 dragen bij tot het verwezelijken van onze lange termijn strategie.

1.4 Overzicht beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties inclusief ramingen

Het overzicht van de doelstellingen, actieplannen en acties inclusief ramingen die werden opgenomen in het MJP 2026-2031 maakt deel van de bundel documentatie. Deze bundel is terug te vinden op directiesecretariaat van het Zorgbedrijf Rivierenland.



ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

MEERJARENPLAN 2026 – 2031

Financiële nota

Meerjarenplan 2026-2031

Welzijnsvereniging Zorgbedrijf Rivierenland
Wilsonstraat 28
2860 Sint-Katelijne-Waver
BE0680.439.360

M1: Financieel doelstellingenplan



Journalvolnummers: 13032

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

2026-2031

Algemeen directeur: Geert Debbaut

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

Beleidsdoelstelling: BD000001:regionale referentie

Beleidsdoelstelling: BD000002:kwalitatief betaalbaar zorgcontinuüm

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgave	69.657.120	94.932.575	93.796.205	69.695.547	69.339.315	77.435.221
Ontvangst	69.435.101	93.988.337	93.968.583	69.814.863	69.285.991	76.516.909

Beleidsdoelstelling: BD000003:sterke en warme organisatie

Beleidsdoelstelling: BD000004:financieel gezond beleid

Beleidsdoelstelling: BD000005:innovatief

Beleidsdoelstelling: BD000006:duurzaamheid

Verrichtingen zonder beleidsdoelstelling

Algemeen Totaal

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Uitgave	69.657.120	94.932.575	93.796.205	69.695.547	69.339.315	77.435.221
Ontvangst	69.435.101	93.988.337	93.968.583	69.814.863	69.285.991	76.516.909

M2: Staat van het financieel evenwicht



Journalvolgnommern: 13032

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

2026-2031

Algemeen directeur: Geert Debbaut

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

Budgettair resultaat	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	3.699.782	5.119.616	4.776.828	3.689.315	4.061.821	4.797.317
a. Ontvangsten	60.105.716	62.900.215	64.242.925	64.374.952	65.742.640	67.818.986
b. Uitgaven	56.405.934	57.780.599	59.466.097	60.685.637	61.680.818	63.021.670
II. Investeringsaldo	-4.599.497	-28.764.156	-25.818.681	-2.572.902	-10.346	-8.767.625
a. Ontvangsten	4.967.493	4.548.287	4.573.789	1.218.245	2.182.578	0
b. Uitgaven	9.566.989	33.312.443	30.392.470	3.791.147	2.192.924	8.767.625
III. Saldo exploitatie en investeringen	-899.715	-23.644.540	-21.041.853	1.116.413	4.051.475	-3.970.309
IV. Financieringsaldo	677.696	22.700.302	21.214.230	-997.097	-4.104.799	3.051.997
a. Ontvangsten	4.361.893	26.539.835	25.151.868	4.221.666	1.360.773	8.697.923
b. Uitgaven	3.684.196	3.839.533	3.937.638	5.218.763	5.465.573	5.645.925
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-222.019	-944.238	172.377	119.317	-53.324	-918.311
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	2.123.869	1.901.850	957.612	1.129.989	1.249.306	1.195.982
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	2.123.869	1.901.850	957.612	1.129.989	1.249.306	1.195.982
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	1.901.850	957.612	1.129.989	1.249.306	1.195.982	277.670
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	1.901.850	957.612	1.129.989	1.249.306	1.195.982	277.670

Autofinancieringsmarge	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	3.699.782	5.119.616	4.776.828	3.689.315	4.061.821	4.797.317
II. Netto periodieke aflossingen	3.684.196	3.839.533	3.937.638	5.218.763	5.465.573	5.645.925
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	3.684.196	3.839.533	3.937.638	5.218.763	5.465.573	5.645.925
b. Periodieke terugvordering leningen	0	0	0	0	0	0
III. Autofinancieringsmarge	15.585	1.280.083	839.190	-1.529.448	-1.403.752	-848.609

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Autofinancieringsmarge	15.585	1.280.083	839.190	-1.529.448	-1.403.752	-848.609
II. Correctie op de periodieke aflossingen	-1.535.255	-1.434.134	-3.152.053	-3.568.066	-3.241.489	-2.732.752
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	3.684.196	3.839.533	3.937.638	5.218.763	5.465.573	5.645.925
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	5.219.451	5.273.667	7.089.691	8.786.830	8.707.062	8.378.678
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-1.519.670	-154.051	-2.312.863	-5.097.515	-4.645.241	-3.581.361

Geconsolideerd financieel evenwicht	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Beschikbaar budgettair resultaat						
- Welzijnsvereniging	1.901.850	957.612	1.129.989	1.249.306	1.195.982	277.670
Totaal beschikbaar budgettair resultaat	1.901.850	957.612	1.129.989	1.249.306	1.195.982	277.670
II. Autofinancieringsmarge						
- Welzijnsvereniging	15.585	1.280.083	839.190	-1.529.448	-1.403.752	-848.609
Totale Autofinancieringsmarge	15.585	1.280.083	839.190	-1.529.448	-1.403.752	-848.609
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge						
- Welzijnsvereniging	-1.519.670	-154.051	-2.312.863	-5.097.515	-4.645.241	-3.581.361
Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-1.519.670	-154.051	-2.312.863	-5.097.515	-4.645.241	-3.581.361

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Dossiers van andere entiteiten:

/

M3: Overzicht van de kredieten



Journalvolnummers: 13032

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

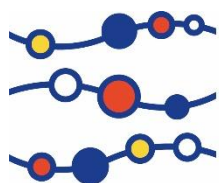
Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

2026

Algemeen directeur: Geert Debbaut

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

	2026	
	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten Welzijnsvereniging		
Exploitatie	56.405.934	60.105.716
Investerings	9.566.989	4.967.493
Financiering	3.684.196	4.361.893
Leningen en leasings	3.684.196	4.361.893



ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

MEERJARENPLAN 2026 – 2031

Toelichting

Meerjarenplan 2026-2031

Welzijnsvereniging Zorgbedrijf Rivierenland
Wilsonstraat 28
2860 Sint-Katelijne-Waver
BE0680.439.360

T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard



Journalvolnummers: 13032

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

2026-2031

Algemeen directeur: Geert Debbaut

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

Beleidsdomein	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Algemene financiering						
Uitgaven	4.463.317	5.191.023	6.281.746	8.081.210	8.344.084	8.652.827
Ontvangsten	12.502.938	35.966.991	34.800.126	12.622.454	8.480.336	15.871.333
Algemeen Bestuur						
Uitgaven	16.625	16.957	17.296	17.642	17.995	18.355
Zorg						
Uitgaven	65.177.178	89.724.595	87.497.163	61.596.695	60.977.237	68.764.038
Ontvangsten	56.932.163	58.021.346	59.168.456	57.192.409	60.805.655	60.645.576
Algemeen totaal						
Uitgaven	69.657.120	94.932.575	93.796.205	69.695.547	69.339.315	77.435.221
Ontvangsten	69.435.101	93.988.337	93.968.583	69.814.863	69.285.991	76.516.909

T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard



Journalvolnummers: 13032

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

2026-2031

Algemeen directeur: Geert Debbaut

Financieel directeur: Brigitte Verstrepen

EXPLOITATIE	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal exploitatie-uitgaven	56.405.934	57.780.599	59.466.097	60.685.637	61.680.818	63.021.670
A. Operationele uitgaven	55.641.518	56.443.558	57.136.171	57.837.101	58.815.941	60.028.120
1. Goederen en diensten	17.682.404	17.626.552	17.303.802	16.991.368	16.959.606	16.536.051
2. Bezoldigingen	37.898.972	38.756.232	39.770.949	40.783.655	41.793.586	43.428.634
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	36.572.716	37.407.252	38.398.681	39.388.268	40.373.313	41.983.869
f. Andere personeelskosten	1.326.256	1.348.981	1.372.269	1.395.387	1.420.273	1.444.765
5. Andere operationele uitgaven	60.141	60.774	61.420	62.078	62.750	63.435
B. Financiële uitgaven	764.417	1.337.041	2.329.926	2.848.536	2.864.877	2.993.550
1. Rente	750.621	1.322.990	2.315.608	2.833.947	2.850.011	2.978.402
- aan financiële instellingen	750.621	1.322.990	2.315.608	2.833.947	2.850.011	2.978.402
2. Andere financiële uitgaven	13.796	14.052	14.318	14.589	14.866	15.148

EXPLOITATIE	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Totaal exploitatieontvangsten	60.105.716	62.900.215	64.242.925	64.374.952	65.742.640	67.818.986
A. Operationele ontvangsten	60.105.621	62.900.120	64.242.830	64.374.857	65.742.545	67.818.891
1. Ontvangsten uit de werking	20.009.587	20.632.602	21.043.870	21.818.049	23.092.454	24.042.405
b. Andere ontvangsten uit de werking	20.009.587	20.632.602	21.043.870	21.818.049	23.092.454	24.042.405
3. Werkingssubsidies	39.732.458	41.912.510	42.850.816	42.208.006	42.300.446	43.425.273
a. Algemene werkingssubsidies	8.141.045	9.427.156	9.648.258	8.400.788	7.119.562	7.173.410
- Andere algemene werkingssubsidies	8.141.045	9.427.156	9.648.258	8.400.788	7.119.562	7.173.410
- van het OCMW	8.141.045	9.427.156	9.648.258	8.400.788	7.119.562	7.173.410
b. Specifieke werkingssubsidies	31.591.413	32.485.354	33.202.558	33.807.218	35.180.884	36.251.863
- van de federale overheid	1.584.578	1.584.578	1.584.578	1.584.578	1.584.578	1.584.578
- van de Vlaamse overheid	30.006.834	30.900.776	31.617.980	32.222.640	33.596.306	34.667.285
5. Andere operationele ontvangsten	363.576	355.007	348.145	348.803	349.645	351.213
B. Financiële ontvangsten	95	95	95	95	95	95

INVESTERINGEN	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal investeringsuitgaven	9.566.989	33.312.443	30.392.470	3.791.147	2.192.924	8.767.625
B. Investerings in materiële vaste activa	9.566.989	33.312.443	30.392.470	3.791.147	2.192.924	8.767.625
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	9.566.989	33.312.443	30.392.470	3.791.147	2.192.924	8.767.625
a. Terreinen en gebouwen	7.535.281	31.628.469	25.915.396	2.637.372	1.244.750	7.954.750
c. Roerende goederen	1.999.385	1.683.974	4.448.574	1.153.774	948.174	812.875
e. Erfgoed	32.323	0	28.500	0	0	0

INVESTERINGEN	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Totaal investeringsontvangsten	4.967.493	4.548.287	4.573.789	1.218.245	2.182.578	0
B. Verkoop van materiële vaste activa	1.179.334	1.169.001	1.169.001	0	986.000	0
2. Andere materiële vaste activa	1.179.334	1.169.001	1.169.001	0	986.000	0
a. Onroerende goederen	1.179.334	1.169.001	1.169.001	0	986.000	0
D. Investeringssubsidies en -schenkingen	3.788.159	3.379.286	3.404.788	1.218.245	1.196.578	0
- van de Vlaamse overheid	1.398.492	1.757.619	1.783.121	1.196.578	1.196.578	0
- van de gemeente	2.389.667	1.621.667	1.621.667	21.667	0	0

FINANCIERING	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Totaal financieringsuitgaven	3.684.196	3.839.533	3.937.638	5.218.763	5.465.573	5.645.925
A. Vereffening van financiële schulden	3.684.196	3.839.533	3.937.638	5.218.763	5.465.573	5.645.925
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	3.684.196	3.839.533	3.937.638	5.218.763	5.465.573	5.645.925

FINANCIERING	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Totaal financieringsontvangsten	4.361.893	26.539.835	25.151.868	4.221.666	1.360.773	8.697.923
A. Aangaan van financiële schulden	4.361.893	26.539.835	25.151.868	4.221.666	1.360.773	8.697.923
1. Opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	4.361.893	26.539.835	25.151.868	4.221.666	1.360.773	8.697.923

BUDGETTAIR RESULTAAT VAN HET BOEKJAAR	2026	2027	2028	2029	2030	2031
I. Exploitatiesaldo	3.699.782	5.119.616	4.776.828	3.689.315	4.061.821	4.797.317

BUDGETTAIR RESULTAAT VAN HET BOEKJAAR	2026	2027	2028	2029	2030	2031
II. Investeringsaldo	-4.599.497	-28.764.156	-25.818.681	-2.572.902	-10.346	-8.767.625
III. Saldo van exploitatie en investeringen	-899.715	-23.644.540	-21.041.853	1.116.413	4.051.475	-3.970.309
IV. Financieringsaldo	677.696	22.700.302	21.214.230	-997.097	-4.104.799	3.051.997
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-222.019	-944.238	172.377	119.317	-53.324	-918.311

T3: Evolutie van de financiële schulden



Journalvolnummers: 13032

Zorgbedrijf Rivierenland (0680.439.360)

Wilsonstraat 28, 2860 Sint-Katelijne-Waver

2026-2031

Algemeen directeur: Geert Debbaut

Financieel directeur: Brigitte Verstrepn

Geraamde financiële schulden	2026	2027	2028	2029	2030	2031
A. Financiële schulden op 1 januari	65.243.140	65.920.837	88.621.139	109.835.369	108.838.273	104.733.473
3. Schulden aan kredietinstellingen	56.085.803	57.326.164	80.600.384	102.400.011	102.000.018	98.504.265
4. Andere leningen	9.157.337	8.594.673	8.020.755	7.435.358	6.838.254	6.229.208
B. Nieuwe leningen en leasings	4.361.893	26.539.835	25.151.868	4.221.666	1.360.773	8.697.923
3. Schulden aan kredietinstellingen	4.361.893	26.539.835	25.151.868	4.221.666	1.360.773	8.697.923
C. Aflossingen	3.684.196	3.839.533	3.937.638	5.218.763	5.465.573	5.645.925
3. Schulden aan kredietinstellingen	3.121.532	3.265.615	3.352.242	4.621.659	4.856.527	5.024.698
4. Andere leningen	562.665	573.918	585.396	597.104	609.046	621.227
D. Financiële schulden op 31 december (A+B-C)	65.920.837	88.621.139	109.835.369	108.838.273	104.733.473	107.785.471
3. Schulden aan kredietinstellingen	57.326.164	80.600.384	102.400.011	102.000.018	98.504.265	102.177.490
4. Andere leningen	8.594.673	8.020.755	7.435.358	6.838.254	6.229.208	5.607.981

Andere gebruikte dossiers op dit rapport:

Meerjarenplan:

MJP_ORIGINEEL_BEGINKREDIET_2026 2026: Alg. 13032

3.1 Overzicht van de investeringen

In het MJP 2026-2031 Zorgbedrijf Rivierenland werden de onderstaande investeringen opgenomen, dit geeft een totale investeringsuitgave van 88.023.599 euro met daartegenover een totale investeringsontvangst van 17.490.392 euro.

INVESTERINGEN	2026	2027	2028	2029	2030	2031	TOTAAL
ONTVANGSTEN	4.967.493	4.548.287	4.573.789	1.218.245	2.182.578	0	17.490.392
UITGAVEN	-9.566.989	-33.312.443	-30.392.470	-3.791.147	-2.192.924	-8.767.625	-88.023.599
SALDI	-4.599.497	-28.764.156	-25.818.681	-2.572.902	-10.346	-8.767.625	-70.533.207

Het detailoverzicht van de geplande investeringsontvangsten- en uitgaven is terug vinden als bijlage 1 van de bundel toelichting.

3.2 Beschrijving van de financiële risico's

De financiële risico's van de welzijnsvereniging zijn in principe globaal beheersbaar.

1. De opbrengsten en kosten van de welzijnsvereniging hebben normaliter een relatief stabiel karakter door het type activiteiten dewelke worden uitgebraat.

- In dit meerjarenplan werd het wetgevend kader zoals gekend en beslist op datum van 15/10/2025 verwerkt.

De nadien aangekondigde besparingsmaatregelen door de Vlaamse Overheid van 46 miljoen voor de woonzorgcentra en 30 miljoen voor gezinszorg zijn nog niet opgenomen in huidig meerjarenplan. Als we deze besparingen niet kunnen vertalen in een toegelaten aanpassing van de verblijfsdagprijs betekent dit een daling van onze ontvangsten met ruim 300.000 euro op jaarbasis.

We verwachten dat de aangekondigde besparingsmaatregelen door de Federale Overheid op het domein 'energie' een ongunstige invloed zullen hebben op onze totale energiekosten. Tot op heden worden er nog steeds drie van onze vier woonzorgcentra verwarmd met aardgas.

De enige mogelijkheid die we zien om deze minder inkomsten en hogere kosten te absorberen, is door een prijsdossier voor al onze woonzorgcentra in te dienen op basis van de verliessituatie waarin we ons momenteel bevinden.

- We hebben twee zeer grote investeringsprojecten opgenomen voor onze woonzorgcampussen: één nieuwe woonzorgcampus als vervanging van het oude woonzorgcentrum Hof van Egmont en de aanvang van een renovatieproject van woonzorgcampus De Lisdodde.

Een te grote verschuiving in de tijd van deze projecten kan een negatieve impact hebben op de in het plan meegenomen bezettingsgraden aangezien de oude infrastructuur niet meer voldoet aan de verwachtingen van onze cliënten. Een daling van de bezettingsgraad met 5% in deze twee verouderde woonzorgcentra betekent een verlies van ongeveer 1 miljoen euro op jaarbasis. Dit verlies kan gedeeltelijk worden gecompenseerd door lagere variabele kosten en een herfasering van de uitgaven voor de (ver-)nieuwbouwprojecten.

- We investeren voor ongeveer 70 miljoen euro in dit meerjarenplan waarvoor we een externe financiering dienen af te sluiten. Bij een rentevoetverschil van 0,5% versus wat als assumptie in het plan werd meegenomen, kan de meerkost oplopen tot ongeveer 350.000 euro per jaar. Een mogelijke oplossing zou in dit geval kunnen zijn dat de financieringstermijn wordt verlengd.
 - We voorzien in dit plan een aanzienlijke aanpassing van onze werking. Door middel van interne uniformisering en alignering, een gewijzigde personeelsinzet en herziene rechtspositieregeling trachten we de besparingsdoelstellingen die in 2026 oplopen tot 2,4 miljoen euro te realiseren. We zullen onze Raad van Bestuur en onze moederbesturen over de voortgang informeren zodat in gezamenlijk overleg kan bijgestuurd worden indien de situatie dit vereist.
 - Tijdens dit meerjarenplan is er een zeer grote uitstroom van medewerkers die op pensioen gaan. Ongeveer 17% van onze medewerkers, waaronder het merendeel zorgmedewerkers, zullen we op de zeer krappe arbeidsmarkt dienen te vervangen. Het risico bestaat dat het regelgevend kader onvoldoende wordt aangepast zodat we niet met een disruptief HR-beleid aan de slag kunnen om de zorgladder op een andere manier te kunnen uitwerken en invullen.
2. De externe leningen die worden aangegaan zijn voornamelijk bestemd om de (ver-) nieuwbouwprojecten of de aankoop van vastgoed te financieren. Tegenover de leningsuitgaven staat dus een realiseerbaar materieel vast actief. We beschouwen het aangaan van deze leningen en het kunnen voldoen aan de verplichtingen van deze leningen als een zeer beperkt financieel risico aangezien het opnemen van deze leningen en het voldoen aan de verplichtingen die eruit voortvloeien, voorzien is in de toelage van de moederbesturen zoals opgenomen in het meerjarenplan.
3. Indien de boekhouding van de Welzijnsvereniging bij afsluiting overeenkomstig de regels vermeld in de artikelen 489 en 490 Decreet Lokaal Bestuur een negatief resultaat vertoont, zijn de deelgenoten statutair gehouden bij te dragen in het tekort overeenkomstig de contractuele afspraken die tussen de deelgenoten in de beheersovereenkomst zijn gemaakt.
4. Waterschade Bosbeekhof
- In het woonzorgcentrum Bosbeekhof, geopend op 1 oktober 2020, heeft zich voorafgaand aan de voorlopige oplevering een aanzienlijk waterschade voorgedaan. Om de aansprakelijkheid uit te klaren van de betrokken partijen op de werf is een gerechtelijk expert aangesteld. Er zijn aannemers die niet verzekerd zijn tegen de waterschade (Geuvers en Planofurn) en tevens zijn de prestaties van de ontwerpers niet volledig gedekt. De financiële impact voor de betrokken partijen werd opgenomen in het eindverslag van de gerechtsdeskundige. Op basis van dit eindverslag is er geen aansprakelijkheid van het zorgbedrijf. Bepaalde partijen kunnen zich niet schikken in de uitkomst van dit eindverslag, waardoor nu de gerechtelijk procedure ten gronde is opgestart.
- Aangezien het schadegeval zich heeft voorgedaan voorafgaand aan de voorlopige oplevering van de werken dragen de opdrachtnemers het risico voor het tenietgaan en de schade aan het gebouw en de installaties. Tevens draagt het zorgbedrijf volgens het eindverslag van de gerechtsdeskundige geen aansprakelijkheid. In die zin is het financieel risico voor het zorgbedrijf beperkt.

3.3 Overzicht van de personeelsinzet

STATUUT	BELEIDSVELD	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Niet vast benoemd niet-onderwijzend personeel	Assistentiewoningen	2	2	2	2	2	2
	Dagzorgcentra	8	8	8	8	8	8
	Dienstencentra	15	12	12	12	12	13
	Fiscale en financiële diensten	2	2	2	2	3	3
	Gezinshulp	27	27	27	27	27	27
	Kinderopvang	57	58	58	58	69	70
	Overige algemene diensten	31	31	32	32	32	32
	Overige verrichtingen betreffende ouderen	4	4	5	5	5	5
	Secretariaat	5	5	5	5	5	5
	Thuisbezorgde maaltijden	1	1	1	1	1	1
	Woon- en zorgcentra	350	348	347	345	337	343
	Totaal Niet vast benoemd niet-onderwijzend personeel	500	496	496	497	500	508
Vast benoemd niet-onderwijzend personeel	Dienstencentra	2	2	2	2	2	1
	Fiscale en financiële diensten	4	4	4	4	3	3
	Kinderopvang	4	4	4	4	3	3
	Overige algemene diensten	6	6	6	5	5	5
	Overige verrichtingen betreffende ouderen	1	1	0			
	Thuisbezorgde maaltijden	1	1	1	1	1	1
	Woon- en zorgcentra	44	40	35	31	29	22
Totaal Vast benoemd niet-onderwijzend personeel		61	58	52	45	42	34
Eindtotaal		562	554	548	542	542	542

PERSONEELSBUDGET OP BASIS VAN OEFENING SEPTEMBER 2025

3.4 Overzicht van verbonden entiteiten

Het Zorgbedrijf Rivierenland heeft **geen** wettelijke, statutaire of feitelijke verplichtingen ten opzichte van andere entiteiten om rechtstreeks of onrechtstreeks tussen te komen in verliezen of tekorten.

3.5 Grondslagen en assumpties

De grondslagen en assumpties die werden opgenomen in MJP2026-2031 zijn de volgende:

1. De belangrijkste kosten in de welzijnsvereniging zijn de loonkosten.

Voor de indexering van de loonkosten werd in MJP2026-2031 rekening gehouden met de voorspelling van het Planbureau van begin september 2025 en werd dit vertaald in volgende indexatie:

Jaar	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Indexatie (%)	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%

2. De niet-loonkosten en de opbrengsten van de welzijnsvereniging werden elk jaar geïndexeerd met de inflatiepercentages zoals toegepast voor de loonkosten, tenzij er argumenten zijn voor bepaalde kosten en opbrengsten waarom deze indexatie niet of anders toepasbaar is. We denken hierbij aan bepaalde subsidies die 'vastgekleit' zijn.
3. Om de toekomstige leninglasten van nieuw op te nemen financieringen te berekenen werd de huidige markttrente als interestvoet als uitgangspunt genomen.

3.6 Documentatiebundel

De volledige documentatiebundel van MJP 2026-2031 is terug te vinden op het directiesecretariaat van Zorgbedrijf Rivierenland.

3.7 Alternatief schema M2

M2: Staat van het financieel evenwicht (alternatief schema inschatting BBR 2025)				
Budgettair resultaat	2025 AMJP 9	2025 AMJP 9 na overdracht INV- FIN en JR 2024	2025 LE	2025 LE vs AMJP9 na overdracht INV- FIN en JR2024
I. Exploitatiesaldo	3.745.193	3.745.193	-567.433	-4.312.626
a. Ontvangsten	59.813.688	59.813.688	54.760.576	-5.053.112
waarvan toelage	9.513.025	9.513.025	6.813.025	-2.700.000
waarvan overige	50.300.663	50.300.663	47.947.551	-2.353.112
b. Uitgaven	56.068.495	56.068.495	55.328.009	740.486
II. Investeringsaldo	-24.531.654	-30.985.388	1.619.753	32.605.141
a. Ontvangsten	1.828.737	3.582.237	4.280.968	698.731
b. Uitgaven	26.360.391	34.567.625	2.661.215	31.906.410
III. Saldo exploitatie en investeringen	-20.786.461	-27.240.195	1.052.320	28.292.515
IV. Financieringsaldo	21.510.094	28.553.533	-3.807.456	-32.360.989
a. Ontvangsten	25.534.108	32.583.462	0	-32.583.462
b. Uitgaven	4.024.014	4.029.929	3.807.456	222.473
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	723.633	1.313.338	-2.755.136	-4.068.474
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	3.641.786	4.879.005	4.879.005	0
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	3.641.786	4.879.005	4.879.005	0
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	4.365.419	6.192.343	2.123.869	-4.068.474
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	4.365.419	6.192.343	2.123.869	-4.068.474
Autofinancieringsmarge	2025 AMJP 9	2025 AMJP 9 na overdracht INV- FIN en JR 2024	2025 LE	2025 LE vs AMJP9 na overdracht INV- FIN en JR2024
I. Exploitatiesaldo	3.745.193	3.745.193	-567.433	
II. Netto periodieke aflossingen	4.024.014	4.029.929	3.807.456	
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	4.024.014	4.029.929	3.807.456	
b. Periodieke terugvordering leningen	0	0	0	
III. Autofinancieringsmarge	-278.821	-284.736	-4.374.889	-4.090.153

In samenspraak met de moederbesturen werd afgesproken in KJ2025 geen aanpassing meerjarenplan meer op te maken. Bij de opmaak van het MJP2026-2031 hebben we de belangrijkste gebeurtenissen gedurende 2025 wel in kaart gebracht om een aangepast beschikbaar budgettair resultaat 2025 mee te nemen in het jaar 2026 als gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar. Deze gebeurtenissen hebben we vertaald in de 2025 LE cijfers.

Het exploitatiesaldo werd van 3.745.196 euro naar - 567.433 euro herleid:

- in samenspraak met het moederbestuur Mechelen (voorjaarssessies 2025) werd hun toelage met 2.700.000 euro verminderd;
- de overige ontvangsten werden herrekend o.b.v. de lagere actuele bezettings- en zorggraden;
- de uitgaven werden gecorrigeerd aangezien de ingeschreven financieringen Zwartzustersvest niet dienden te worden opgenomen en bijgevolg de interestlasten naar beneden toe konden worden bijgesteld.

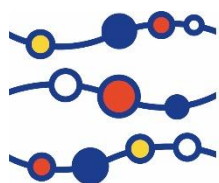
Binnen de rubriek investeringen is het nieuwbouwproject Zwartzustersvest de voornaamste reden waarom de cijfers werden bijgesteld. Het investeringssaldo werd van – 30.985.388 euro naar 1.679.153 euro herleid:

- de ontvangsten dalen enerzijds door lagere ontvangsten LDC De Plek (VIPA) en Zwartzustersvest (VIPA en grondaandelen) , maar deze worden ruimschoots gecompenseerd door de investeringssubsidie van 2.000.000 miljoen euro die door het moederbestuur Mechelen (voorjaarssessies 2025) werd toegekend;
- er werden investeringsuitgaven van 30 miljoen euro voorzien, terwijl het project in afwachting is van een beslissing van de Raad voor Vergunningsbetwistingen en de uitgaven vnl. beperkt zijn tot advieskosten.

Het financieringssaldo werd van 28.553.533 euro teruggebracht naar – 3.807.456 euro:

- alleen de aflossingen van de huidig aangegane leningen werden opgenomen, aangezien er geen bijkomende financieringen dienden te worden afgesloten als gevolg van de vertraging van het project Zwartzustersvest.

Dit alles leidt tot een ingeschat beschikbaar budgettair resultaat van 2.123.869 euro voor kalenderjaar 2025 versus 6.192.343 euro voor de toegelichte bijstellingen en een negatieve AFM van -4.374.889 euro.



ZORGBEDRIJF
RIVIERENLAND

MEERJARENPLAN 2026 – 2031

Toelichting - Bijlage

Meerjarenplan 2026-2031

Welzijnsvereniging Zorgbedrijf Rivierenland
Wilsonstraat 28
2860 Sint-Katelijne-Waver
BE0680.439.360

BELEIDSVELD	INV-OMSCHRIJVING	SOORT	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Assistentiewoningen	Dringende instandhouding	U	-7.000	-7.000	-7.000	-7.000	-7.000	-7.000	
Totaal Assistentiewoningen			-7.000	-7.000	-7.000	-7.000	-7.000	-7.000	
Dagzorgcentra	Vervangingsinvesteringen gebouwen	U	-6.500	-6.500	-6.500	-6.500	-24.000	-6.500	
	Vervangingsinvesteringen meubilair	U	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	-5.000	
	Vervangingsinvesteringen medische installaties/materiaal	U	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	
	Vervangingsinvesteringen niet-medische installaties/materiaal	U	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	-2.000	
Totaal Dagzorgcentra			-15.500	-15.500	-15.500	-15.500	-33.000	-15.500	
Dienstencentra	Aankoop onroerend erfgoed	U	-32.323	0	0	0	0	0	
	Investeringssubsidie	O	526.255	0	0	0	0	0	
	Vervangingsinvesteringen gebouwen	U	-145.000	-40.000	-40.000	-40.000	-40.000	-40.000	
	Vervangingsinvesteringen ICT	U	-5.000	0	0	0	0	0	
	Vervangingsinvesteringen meubilair	U	-35.000	-29.500	-4.000	-4.000	0	0	
	Vervangingsinvesteringen niet-medische installaties/materiaal	U	-48.500	-39.100	-21.500	-14.500	-11.000	-11.000	
	Voorzieningen projecten	U	0	0	0	-100.000	0	-75.000	
Totaal Dienstencentra			260.432	-108.600	-65.500	-158.500	-51.000	-126.000	
Kinderopvang	Buitenruimte ontharding en inrichting	U	-100.000	-30.000	0	0	0	0	
	Vervangingsinvesteringen gebouwen	U	-79.000	-75.000	-50.000	-90.000	-50.000	-65.000	
	Vervangingsinvesteringen niet-medische installaties/materiaal	U	-104.500	-25.000	-73.000	-325.000	-350.000	0	
	Voorzieningen projecten	U	-157.300	0	-35.000	0	0	-20.000	
	strategisch project: Kinderopvang Mechelen	O	500.000	592.111	592.111	592.111	1.578.111	0	
		U	-1.184.222	-1.776.333	-1.776.333	-1.184.222	0	0	
	strategisch project: Kinderopvang Sint-Katelijne-Waver	O	100.000	0	0	0	0	0	
		U	-537.275	0	0	0	0	0	
Totaal Kinderopvang			-1.562.298	-1.314.222	-1.342.222	-1.007.111	1.178.111	-85.000	
Ouderenwoningen	Vervangingsinvesteringen gebouwen	U	-10.000	-15.000	-15.000	-20.000	-25.000	-35.000	
	Vervangingsinvesteringen niet-medische installaties/materiaal	U	-95.000	0	0	0	0	0	
Totaal Ouderenwoningen			-105.000	-15.000	-15.000	-20.000	-25.000	-35.000	
Overige algemene diensten	Vervangingsinvesteringen gebouwen	U	-110.000	-106.000	-106.000	-25.000	-25.000	-25.000	
	Vervangingsinvesteringen ICT	U	-446.814	-401.603	-345.903	-347.903	-353.903	-435.504	
	Vervangingsinvesteringen niet-medische installaties/materiaal	U	-151.300	-95.000	-90.000	-15.000	-15.000	-15.000	
	Vervangingsinvesteringen rollend materieel	U	-60.000	-35.000	0	0	0	0	
	Voorzieningen projecten	U	0	0	0	-85.000	-65.000	-65.000	
	strategisch project: Centrale Keuken	O	1.600.000	1.600.000	0	0	0	0	
		U	0	-1.760.000	-1.440.000	0	0	0	
	strategisch project: WZC Zwartustersvest	U	0	0	0	-60.000	0	0	
Totaal Overige algemene diensten			831.886	-797.603	-1.981.903	-532.903	-458.903	-540.504	
Secretariaat	Vervangingsinvesteringen gebouwen	U	-45.000	-300.000	0	0	0	0	
	Vervangingsinvesteringen meubilair	U	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	
	Voorzieningen waterschade	U	-354.000	0	0	0	0	0	
Totaal Secretariaat			-414.000	-315.000	-15.000	-15.000	-15.000	-15.000	
Woon- en zorgcentra	Buitenruimte ontharding en inrichting	U	-302.000	0	0	-110.000	0	0	
	Dringende instandhouding	U	-115.000	-135.000	-155.000	-155.000	-155.000	-115.000	
	Investeringssubsidie	O	168.000	0	1.600.000	0	0	0	

BELEIDSVELD	INV-OMSCHRIJVING	SOORT	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
	Vervangingsinvesteringen gebouwen	U	-285.000	-360.000	-100.000	-75.000	-50.000	-50.000	
	Vervangingsinvesteringen meubilair	U	-111.200	-44.500	-231.400	-52.000	-231.400	-52.000	
	Vervangingsinvesteringen medische installaties/materiaal	U	-109.371	-84.571	-80.571	-84.571	-80.571	-80.571	
	Vervangingsinvesteringen niet-medische installaties/materiaal	U	-1.066.570	-654.450	-484.450	-453.050	-226.050	-206.050	
	VIPA-investeringsubsidie	O	604.467	604.467	604.467	604.467	604.467	0	
	Voorzieningen projecten	U	0	0	0	-110.000	-110.000	-90.000	
	strategisch project: WZC De Lisdodde	U	-65.000	-350.000	-350.000	-350.000	-350.000	-7.350.000	-11.185.000
	strategisch project: WZC Zwartzustersvest	O	1.468.770	1.751.709	1.777.211	21.667	0	0	
		U	-3.775.114	-26.918.886	-24.956.813	-53.400	0	0	
Totaal Woon- en zorgcentra			-3.588.018	-26.191.231	-22.376.556	-816.888	-598.554	-7.943.621	-11.185.000
Eindtotaal			-4.599.497	-28.764.156	-25.818.681	-2.572.902	-10.346	-8.767.625	-11.185.000

PROCES-VERBAAL

ALGEMENE VERGADERING ZORGBEDRIJF RIVIERENLAND
--

Proces-verbaal van de vergadering van woensdag 17 december 2025 om 20.30u op de hoofdzetel van Zorgbedrijf Rivierenland, Wilsonstraat 28 te Sint-Katelijne-Waver.

Aanwezig:

Ann Gielkens - voorzitter, Sabe De Graef - ondervoorzitter,
Michiel Van Dessel, Sander Jeurissen, Jan Verbergt, Elisabet Okmen, Gabriella De Francesco,
Christophe Cools; leden

Geert Debbaut, algemeen directeur
Brigitte Verstrepen, financieel directeur
Natalie Beullens, directieassistente voor verslag

Verontschuldigd: Katrien Willems, Jeroen Baeten, Ingrid Kluppels, Britt Van den Broeck

Einde: 21.30u

Beleidsbeslissingen

2. Goedkeuring meerjarenplan 2026-2031

Artikel 1

De Algemene Vergadering keurt het voorgestelde meerjarenplan 2026-2031 goed.

Artikel 2

De Algemene Vergadering brengt het meerjarenplan 2026-2031 ter kennis aan de gemeenteraad van Sint-Katelijne-Waver en de gemeenteraad van Mechelen.



Punt 2_ Nota



Punt

MJP2026-2021_Z... 2_Bijlage_MJP 2...

Voor eensluidend uittreksel:
NAMENS DE ALGEMENE VERGADERING ZORGBEDRIJF RIVIERENLAND:

Sint-Katelijne-Waver, 18 december 2025

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and a long horizontal stroke extending to the left.

Geert Debbaut
Algemeen directeur
Secretaris

A handwritten signature in blue ink, featuring a series of sharp, angular strokes and a long horizontal line extending to the right.

Ann Gielkens
Voorzitter