
Jaarrekening 2020

Gepubliceerd op www.brugge.be
op 21 mei 2021

RUDDERSSTOVE



1. Beleidsevaluatie	3
2. Financiële nota	6
2.1 De doelstellingenrekening (schema J1);.....	6
2.2 De staat van het financieel evenwicht (schema J2);	8
2.3 De realisatie van de kredieten (schema J3);.....	9
2.4 De balans (schema J4);	10
2.5 De staat van opbrengsten en kosten (schema J5).....	12
3. Toelichting.....	13
3.1 Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard (schema T1);.....	13
3.2 Ontvangsten en uitgaven naar economische aard (schema T2);.....	14
3.3 De investeringsprojecten (schema T3);.....	20
3.4 Evolutie van de financiële schulden (schema T4);	22
3.5 De financiële risico's	23
3.6 Een verwijzing naar de plaats waar de documentatie beschikbaar is;	24
3.7 Toelichting bij de balans (schema T5);	25
3.8 Waarderingsregels & waardeverminderingen	27
3.9 Niet in de balans opgenomen rechten en plichten	31
3.10 Verklaring van de materiële verschillen tussen de gerealiseerde en de geraamde ontvangsten en uitgaven	32
3.11 De toelichting over de kosten, opbrengsten, uitgaven & ontvangsten met een buitengewone invloed op het budgettair resultaat van het boekjaar en het overschot of tekort van het boekjaar.....	34
3.12 Een overzicht van de overgedragen (gedeelten van) kredieten voor investering & financiering.....	34
4. Extra documentatie	35
4.1 De toegestane werkings- en investeringssubsidies voor het boekjaar	35
4.2 De beleidsvelden per beleidsdomein	36
4.3 De verbonden entiteiten;	36
4.4 De personeelsinzet;	37
4.5 Een overzicht van de opbrengst per belastingsoort.....	37
4.6 Verplichte vermeldingen:	38

1. Beleidsevaluatie

Strategische doelstelling: BDST03 (prioritair)

Brugge, begaan met gezondheid. We werken, met een structureel gezondheidsbeleid, verder aan een sociaal, geestelijk en lichamelijk gezonde stad.

<i>Exploitatie</i>		
	Rek 2020	Mjp 2020
<i>Ontvangsten</i>	6.313.789	6.089.980
<i>Uitgaven</i>	5.748.071	5.708.800
Saldo	565.718	381.180
<i>Investerings</i>		
	Rek 2020	Mjp 2020
<i>Ontvangsten</i>	0	0
<i>Uitgaven</i>	44.265	1.628.732
Saldo	-44.265	-1.628.732

Actieplan OAP0018: Riddersstove (Prioritair)

Riddersstove zet in op gezonde voeding en preventie van ondervoeding bij senioren, o.a. via het organiseren van maaltijdzorg.

In onderstaande tabel ziet u het aantal maaltijden per doelgroep over de voorbije drie jaren. Hierbij kan aangetoond worden dat Riddersstove een effectieve impact heeft op gezonde voeding en op de preventie van ondervoeding.

OAP0018: Riddersstove zet in op gezonde voeding en preventie van ondervoeding bij senioren, o.a. via het organiseren van maaltijdzorg.

Doelgroep	2018	2019	2020
Dienstencentra & buurtresto's	48.791	49.070	20.756
Thuisbezorgde maaltijden	267.281	274.500	283.683
Centra voor dagverzorging	11.091	11.371	356.912
Woonzorgcentra (middag- & avondmaal)	597.597	605.737	576.870
Centra voor gehandicaptenzorg (middag- & avondmaal)	31.140	28.918	28.460
Kinderdagverblijven	49.718	39.073	33.096
Totaal:	1.005.618	1.008.669	1.299.777

Financieel:

<i>Exploitatie</i>		
	Rek 2020	Mjp 2020
<i>Ontvangsten</i>	6.313.789	6.089.980
<i>Uitgaven</i>	5.748.071	5.708.800
Saldo	565.718	381.180
<i>Investerings</i>		
	Rek 2020	Mjp 2020
<i>Ontvangsten</i>	0	0
<i>Uitgaven</i>	44.265	1.628.732
Saldo	-44.265	-1.628.732

Naast bovenstaand prioritair actieplan zet de vereniging ook in op 2 andere actieplannen met bijhorende acties:

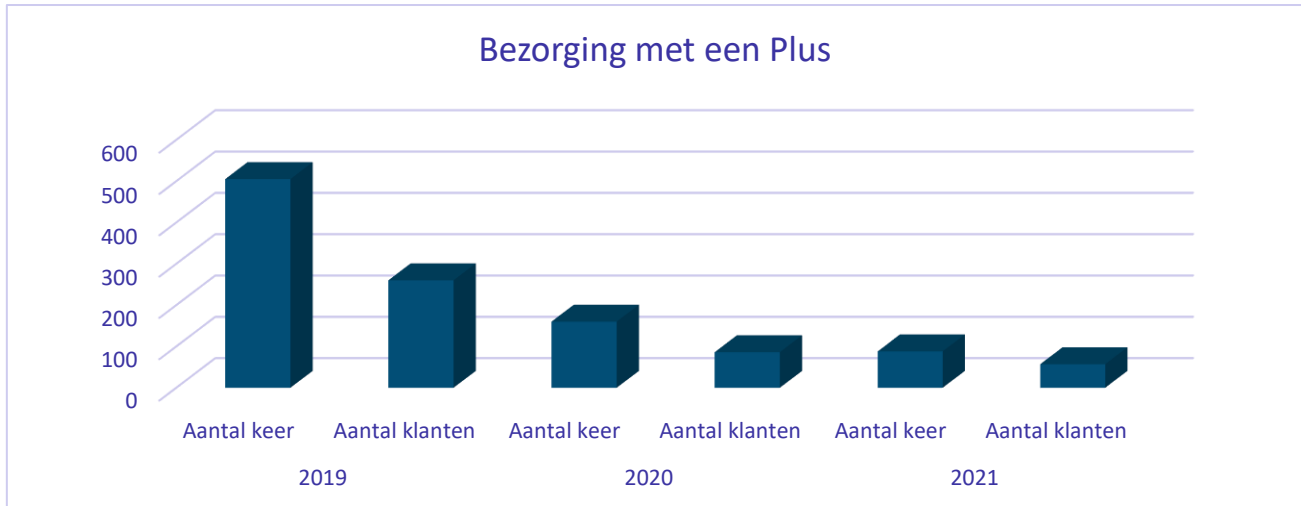
Actieplan OAPNP0016: Riddersstove

Riddersstove zet in op een gedragen gezondheidsbeleid en we hanteren hierbij het principe van 'Health in All Policies'.

Riddersstove is vertegenwoordigd in de ELZ Brugge via de werkgroep Preventieve Gezondheid. In 2020 kwam deze 2 maal samen rond volgende doelstellingen:

- Doelstelling 1: In Brugge maken we werk van gezondheidseducatie, met bijzondere aandacht voor kwetsbare doelgroepen
- Doelstelling 2: In Brugge maken we werk van toegankelijke gezondheidszorg voor elke burger
- Doelstelling 3: In Brugge maken we werk van een gezonde leefomgeving voor elke burger

Daar geestelijke gezondheid en lichamelijke gezondheid hand in hand gaan, zet Riddersstove in op het optimaal omkaderen van de maaltijdgebruiker via haar 'Bezorging met een Plus' teneinde de voedselinname te optimaliseren. In 2019 bereikten we via deze Plus bezorging 25 % van de thuiswonende maaltijdgebruikers die samen 505 Plus momenten hadden met onze maaltijdbezorgers. Desondanks hebben in 2020 toch 86 klanten een 160 Plus bezorgingen gehad.



In 2020 werden alle lastenboeken voor de aanbesteding van voeding gereviseerd. Er werd een extra gunningscriterium opgenomen om gezonden en duurzame ingrediënten aan te kopen. Leveranciers kunnen hierbij 20 punten (van de 100 punten) verdienen wanneer zij kunnen aantonen dat hun duurzaamheidsvisie en beleid in hun dagelijkse bedrijfsvoering omgezet wordt.

Actieplan OAPNP0017: Ruddersstove

Ruddersstove bouwt het maaltijdzorgplatform verder uit binnen een zorgcontinuüm en stelt haar diensten in samenwerking ter beschikking aan partners.

Hierna vindt u een overzicht waarbij volgende zorgorganisaties toegang hebben tot het Maaltijdzorgplatform om naadloze en multidisciplinaire maaltijdzorg te realiseren ongeacht waar de maaltijdgebruiker eet, leeft of verblijft.

Organisatie	Rol
OCMW Brugge	Zorgactor
Mintus	Zorgactor & Klant
OCMW Zedelgem	Zorgactor & Klant
OCMW Oostkamp	Zorgactor & Klant
OCMW Jabbeke	Zorgactor & Klant
OCMW Blankenberge	Zorgactor & Klant
Vereniging 't Sas	Zorgactor & Klant
Hotel O'mer	Zorgactor & Klant
AZ Sint-Jan	Zorgactor
AZ Sint-Lucas	Zorgactor
AZ Zeno	Zorgactor
PZ OLV	Zorgactor

2. Financiële nota

2.1 De doelstellingenrekening (schema J1);

	Jaarrekening	Meerjarenplan
Prioritaire beleidsdoelstelling BDST03		
Exploitatie		
Uitgaven	5.748.071	5.708.800
Ontvangsten	6.313.789	6.089.980
Saldo	565.718	381.180
Investerings		
Uitgaven	44.265	1.628.732
Ontvangsten	0	0
Saldo	-44.265	-1.628.732
Financiering		
Uitgaven	0	0
Ontvangsten	0	0
Saldo	0	0
Niet-prioritaire beleidsdoelstellingen		
Exploitatie		
Uitgaven	0	0
Ontvangsten	0	0
Saldo	0	0
Investerings		
Uitgaven	0	0
Ontvangsten	0	0
Saldo	0	0
Financiering		
Uitgaven	0	0
Ontvangsten	0	0
Saldo	0	0
Verrichtingen zonder beleidsdoelstellingen		
Exploitatie		
Uitgaven	117.586	124.780
Ontvangsten	1	0
Saldo	-117.584	-124.780
Investerings		
Uitgaven	0	0
Ontvangsten	0	0
Saldo	0	0
Financiering		
Uitgaven	455.144	448.100
Ontvangsten	0	2.334.000
Saldo	-455.144	1.885.900

Totalen		
Exploitatie		
Uitgaven	5.865.656	5.833.580
Ontvangsten	6.313.790	6.089.980
Saldo	448.134	256.400
Investerings		
Uitgaven	44.265	1.628.732
Ontvangsten	0	0
Saldo	-44.265	-1.628.732
Financiering		
Uitgaven	455.144	448.100
Ontvangsten	0	2.334.000
Saldo	-455.144	1.885.900

2.2 De staat van het financieel evenwicht (schema J2);

Budgettair resultaat		Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Exploitatiesaldo	(a-b)	448.134	256.400
a. Ontvangsten		6.313.790	6.089.980
b. Uitgaven		5.865.656	5.833.580
II. Investeringsaldo	(a-b)	-44.265	-1.628.732
a. Ontvangsten		0	0
b. Uitgaven		44.265	1.628.732
III. Saldo exploitatie en investeringen	(I+II)	403.869	-1.372.332
IV. Financieringsaldo	(a-b)	-455.144	1.885.900
a. Ontvangsten		0	2.334.000
b. Uitgaven		455.144	448.100
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	(III+IV)	-51.276	513.568
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar		-510.564	-510.564
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	(V+VI)	-561.839	3.005
VIII. Onbeschikbare gelden		0	0
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	(VII-VIII)	-561.839	3.005

Autofinancieringsmarge		Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Exploitatiesaldo		448.134	256.400
II. Netto periodieke aflossingen	(a-b)	455.144	448.100
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen		455.144	448.100
b. Periodieke terugvordering leningen		0	0
III. Autofinancieringsmarge	(I-II)	-7.010	-191.700

Gecorrigeerde autofinancieringsmarge		Jaarrekening	Meerjarenplan
I. Autofinancieringsmarge		-7.010	-191.700
II. Correctie op de periodieke aflossingen	(a-b)	-52.563	-59.607
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen		455.144	448.100
b. Aangewezen aflossingen o.b.v. de financiële schulden		507.707	507.707
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	(I+II)	-59.574	-251.307

2.3 De realisatie van de kredieten (schema J3);

	Jaarrekening		Eindkredieten		Initiële kredieten	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
Kredieten Welzijnsvereniging Ruddersstove						
Exploitatie	5.865.656	6.313.790	5.833.580	6.089.980	5.835.580	6.089.980
Investerings	44.265	0	1.628.732	0	730.000	0
Financiering	455.144	0	448.100	2.334.000	448.100	1.085.000
<i>Leningen en leasings</i>	455.144	0	448.100	2.334.000	448.100	1.085.000
<i>Toegestane leningen en betalingsuitstel</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Overige financieringstransacties</i>	0	0	0	0	0	0

2.4 De balans (schema J4);

	2020	2019
ACTIVA	6.774.654	7.629.538
I. Vlottende activa	1.452.938	1.919.457
A. Liquide middelen en geldbeleggingen	287.234	715.358
B. Vorderingen op korte termijn	1.101.025	1.127.601
1. Vorderingen uit ruiltransacties	1.039.518	942.905
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties	61.507	184.696
C. Voorraden en bestellingen in uitvoering	64.679	76.498
D. Overlopende rekeningen van het actief	0	0
E. Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vervallen	0	0
II. Vaste activa	5.321.716	5.710.081
A. Vorderingen op lange termijn	0	0
1. Vorderingen uit ruiltransacties	0	0
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties	0	0
B. Financiële vaste activa	9.853	9.853
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	1.250	1.250
3. OCMW-verenigingen	0	0
4. Andere financiële vaste activa	8.603	8.603
C. Materiële vaste activa	5.307.903	5.697.928
1. Gemeenschapsgoederen	0	0
<i>a. Terreinen en gebouwen</i>	0	0
<i>b. Wegen en andere infrastructuur</i>	0	0
<i>c. Installaties, machines en uitrusting</i>	0	0
<i>d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel</i>	0	0
<i>e. Leasing en soortgelijke rechten</i>	0	0
<i>f. Erfgoed</i>	0	0
2. Bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0
<i>a. Terreinen en gebouwen</i>	0	0
<i>b. Installaties, machines en uitrusting</i>	0	0
<i>c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel</i>	0	0
<i>d. Leasing en soortgelijke rechten</i>	0	0
3. Andere materiële vaste activa	5.307.903	5.697.928
<i>a. Terreinen en gebouwen</i>	4.645.032	4.882.506
<i>b. Roerende goederen</i>	662.871	815.421
D. Immateriële vaste activa	3.960	2.300

Schema J4 : Balans

	2020	2019
PASSIVA	6.774.654	7.629.538
I. Schulden	6.946.176	7.801.815
A. Schulden op korte termijn	2.451.346	2.910.617
1. Schulden uit ruiltransacties	2.054.979	2.455.473
<i>a. Voorzieningen voor risico's en kosten</i>	<i>104.880</i>	<i>101.950</i>
<i>b. Financiële schulden</i>	<i>900.000</i>	<i>1.000.000</i>
<i>c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties</i>	<i>1.050.099</i>	<i>1.353.523</i>
2. Schulden uit niet-ruiltransacties	0	0
3. Overlopende rekeningen van het passief	0	0
4. Schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	396.368	455.144
B. Schulden op lange termijn	4.494.830	4.891.198
1. Schulden uit ruiltransacties	4.494.830	4.891.198
<i>a. Voorzieningen voor risico's en kosten</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1. <i>Pensioenen en soortgelijke verplichtingen</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
2. <i>Andere risico's en kosten</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>b. Financiële schulden</i>	<i>4.494.830</i>	<i>4.891.198</i>
<i>c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
2. Schulden uit niet-ruiltransacties	0	0
II. Nettoactief	-171.523	-172.277
A. Kapitaalsubsidies en schenkingen	0	0
B. Gecumuleerd overschot of tekort	-171.523	-172.277
C. Herwaarderingsreservers	0	0
D. Overig nettoactief	0	0

2.5 De staat van opbrengsten en kosten (schema J5).

	2020	2019
I. Kosten	6.313.036	6.010.066
A. Operationele kosten	6.208.289	5.902.637
1. Goederen en diensten	3.429.376	3.349.452
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	2.314.056	2.039.216
3. Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	435.560	467.146
4. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	0	0
5. Toegestane werkingssubsidies	0	0
6. Toegestane Investeringsubsidies	0	0
7. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa	0	0
8. Andere operationele kosten	29.297	46.824
B. Financiële kosten	104.747	107.429
II. Opbrengsten	6.313.790	6.046.100
A. Operationele opbrengsten	6.313.790	6.046.098
1. Opbrengsten uit de werking	6.158.078	5.897.285
2. Fiscale opbrengsten en boetes	0	0
3. Werkingssubsidies	125.091	125.353
<i>a. Algemene werkingssubsidies</i>	0	0
<i>b. Specifieke werkingssubsidies</i>	125.091	125.353
4. Recuperatie individuele hulpverlening	0	0
5. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	0	11.560
6. Andere operationele opbrengsten	30.621	11.901
B. Financiële opbrengsten	0	2
III. Overschot of tekort van het boekjaar	754	36.034
A. Operationele overschot of tekort	105.501	143.461
B. Financieel overschot of tekort	-104.747	-107.427
IV. Verwerking van het overschot of tekort van het boekjaar	754	36.034
A. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0
B. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0	0
C. Over te dragen overschot of tekort van het boekjaar	754	36.034

3. Toelichting

3.1 Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard (schema T1);

	Rek 2020	Mjp 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
ALGEMENE FINANCIERING						
Exploitatie						
Uitgaven	105.691	109.070	102.730	203.730	161.440	150.670
Ontvangsten	1	0	0	0	0	0
Saldo	-105.690	-109.070	-102.730	-203.730	-161.440	-150.670
Investerings						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0
Financiering						
Uitgaven	455.144	419.820	455.080	579.250	537.930	542.290
Ontvangsten	0	3.599.500	1.540.000	653.000	0	0
Saldo	-455.144	3.179.680	1.084.920	73.750	-537.930	-542.290
STAD & OCMW Brugge						
Exploitatie						
Uitgaven	5.759.966	5.646.950	5.762.710	5.919.180	6.098.390	6.220.160
Ontvangsten	6.313.789	6.333.710	6.420.140	6.780.830	6.884.260	6.985.280
Saldo	553.823	686.760	657.430	861.650	785.870	765.120
Investerings						
Uitgaven	44.265	2.856.966	1.547.000	660.000	7.000	47.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-44.265	-2.856.966	-1.547.000	-660.000	-7.000	-47.000
Financiering						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0

3.2 Ontvangsten en uitgaven naar economische aard (schema T2);

I. Exploitatieuitgaven	Rek 2020	Mjp 2020	Mjp 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
A. Operationele uitgaven	5.760.909	5.725.970	5.646.950	5.762.710	5.919.180	6.098.390	6.220.160
1. Goederen en diensten	3.417.556	3.489.990	3.356.540	3.432.370	3.566.990	3.720.660	3.809.050
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	2.314.056	2.203.710	2.258.140	2.298.070	2.319.920	2.345.460	2.378.840
<i>a. Politiek personeel</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel</i>	224.161	249.710	178.380	182.530	184.300	186.400	189.190
<i>c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel</i>	1.987.506	1.867.910	1.994.590	2.030.270	2.050.130	2.073.460	2.103.940
<i>d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>f. Andere personeelskosten</i>	102.389	86.090	85.170	85.270	85.490	85.600	85.710
<i>g. Pensioenen</i>	0	0	0	0	0	0	0
3. Individuele hulpverlening door het OCMW	0	0	0	0	0	0	0
4. Toegestane werkingssubsidies	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de districten</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan welzijnsverenigingen</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan andere OCMW-verenigingen</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de politiezone</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan de hulpverleningszone</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan besturen van de eredienst</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>aan andere begunstigden</i>	0	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele uitgaven	29.297	32.270	32.270	32.270	32.270	32.270	32.270
B. Financiële uitgaven	104.747	107.610	109.070	102.730	203.730	161.440	150.670
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	104.723	107.610	109.070	102.730	203.730	161.440	150.670
- <i>aan financiële instellingen</i>	104.698	107.610	109.070	102.730	203.730	161.440	150.670
- <i>aan andere entiteiten</i>	24	0	0	0	0	0	0
2. Andere financiële uitgaven	24	0	0	0	0	0	0
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0	0	0	0	0	0

II. Exploitatieontvangsten	Rek 2020	Mjp 2020	Mjp 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
A. Operationele ontvangsten	6.313.790	6.089.980	6.333.710	6.420.140	6.780.830	6.884.260	6.985.280
1. Ontvangsten uit de werking	6.158.078	5.825.400	6.064.530	6.163.800	6.525.210	6.646.490	6.757.090
2. Fiscale ontvangsten en boetes	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Aanvullende belastingen</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>Opcentiemen op de onroerende voorheffing</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>Aanvullende belasting op de personenbelasting</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>Andere aanvullende belastingen</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Andere belastingen en boetes</i>	0	0	0	0	0	0	0
3. Werkingssubsidies	125.091	264.580	269.180	256.340	255.620	237.770	228.190
<i>a. Algemene werkingssubsidies</i>	0	0	20.460	20.460	30.700	30.700	30.700
- <i>Gemeentefonds</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>Andere algemene werkingssubsidies</i>	0	0	20.460	20.460	30.700	30.700	30.700
- <i>van de federale overheid</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van de Vlaamse overheid</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van de provincie</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van de gemeente</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van het OCMW</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van andere entiteiten</i>	0	0	20.460	20.460	30.700	30.700	30.700
<i>b. Specifieke werkingssubsidies</i>	125.091	264.580	248.720	235.880	224.920	207.070	197.490
- <i>van de federale overheid</i>	94.970	0	0	0	0	0	0
- <i>van de Vlaamse overheid</i>	20.082	114.190	114.190	114.190	114.190	114.190	114.190
- <i>van de provincie</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van de gemeente</i>	0	0	0	0	0	0	0
- <i>van het OCMW</i>	9.920	150.390	134.530	121.690	110.730	92.880	83.300
- <i>van andere entiteiten</i>	120	0	0	0	0	0	0
4. Recuperatie individuele hulpverlening	0	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele ontvangsten	30.621	0	0	0	0	0	0
B. Financiële ontvangsten	0	0	0	0	0	0	0
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0	0	0	0	0	0	0
III. Exploitatiesaldo	448.134	256.400	577.690	554.700	657.920	624.430	614.450

I. Investeringsuitgaven	Rek 2020	Mjp 2020	Mjp 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
A. Investeringsuitgaven in financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
B. Investeringsuitgaven in materiële vaste activa	41.315	41.315	2.598.746	1.547.000	660.000	7.000	47.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Terreinen en gebouwen</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Wegen en andere infrastructuur</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>c. Roerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>d. Leasing en soortgelijke rechten</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>e. Erfgoed</i>	0	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	41.315	41.315	2.598.746	1.547.000	660.000	7.000	47.000
<i>a. Onroerende goederen</i>	14.828	14.828	1.859.834	1.507.000	507.000	7.000	7.000
<i>b. Roerende goederen</i>	26.487	26.487	738.911	40.000	153.000	0	40.000
C. Investeringsuitgaven in immateriële vaste activa	2.950	2.950	258.221	0	0	0	0
D. Toegestane investeringssubsidies	0	0	0	0	0	0	0
- aan de districten	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden	0	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigen	0	0	0	0	0	0	0

II. Investeringsontvangsten	Rek 2020	Mjp 2020	Mjp 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
A. Verkoop van financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Terreinen en gebouwen</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Wegen en andere infrastructuur</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>c. Roerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>d. Leasing en soortgelijke rechten</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>e. Erfgoed</i>	0	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
<i>a. Onroerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>b. Roerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0	0
C. Investerings in immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	0	0	0	0	0	0	0
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	0	0	0	0	0	0	0
- van de provincie	0	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	0	0	0	0	0	0	0
III. Investeringsaldo	-44.265	-44.265	-2.856.966	-1.547.000	-660.000	-7.000	-47.000
Saldo exploitatie en investeringen	403.869	212.135	-2.279.276	-992.300	-2.080	617.430	567.450

I. Financieringsuitgaven	Rek 2020	Mjp 2020	Mjp 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
A. Vereffening van financiële schulden	455.144	448.100	419.820	455.080	579.250	537.930	542.290
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	455.144	448.100	419.820	455.080	579.250	537.930	542.290
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	0	0	0	0	0	0	0
B. Vereffening van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0
1. Toegestane leningen	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningzone	0	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0	0
- aan andere bgunstigden	0	0	0	0	0	0	0
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0
D. Vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsverminderingen	0	0	0	0	0	0	0

II. Financieringsontvangsten	Rek 2020	Mjp 2020	Mjp 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
A. Aangaan van financiële schulden	0	0	3.599.500	1.540.000	653.000	0	0
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	0	3.599.500	1.540.000	653.000	0	0
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0	0	0	0	0	0	0
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0
1. Terugvordering van toegestane leningen	0	0	0	0	0	0	0
a. Periodieke terugvorderingen	0	0	0	0	0	0	0
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0	0	0	0	0	0	0
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0	0
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsvermeerderingen	0	0	0	0	0	0	0
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten of aan de verwerving van vaste activa	0	0	0	0	0	0	0
III. Financieringssaldo	-455.144	-448.100	3.179.680	1.084.920	73.750	-537.930	-542.290
Budgettair resultaat van het boekjaar	-51.276	-235.965	900.404	92.620	71.670	79.500	25.160

3.3 De investeringsprojecten (schema T3);

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	vóór MJP	in MJP	vóór MJP	in MJP	na MJP	
I. UITGAVEN						
A. Investerings in financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	0	41.315	0	4.859.746	0	4.901.061
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
<i>a. Terreinen en gebouwen</i>	0	0	0	0	0	0
<i>b. Wegen en andere infrastructuur</i>	0	0	0	0	0	0
<i>c. Roerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0
<i>d. Leasing en soortgelijke rechten</i>	0	0	0	0	0	0
<i>e. Erfgoed</i>	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	41.315	0	4.859.746	0	4.901.061
<i>a. Onroerende goederen</i>	0	14.828	0	3.887.834	0	3.902.662
<i>b. Roerende goederen</i>	0	26.487	0	971.911	0	998.399
C. Investerings in immateriële vaste activa	0	2.950	0	258.221	0	261.171
D. Toegestane investeringssubsidies	0	0	0	0	0	0

II. ONTVANGSTEN						
A. Verkoop van financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
<i>a. Terreinen en gebouwen</i>	0	0	0	0	0	0
<i>b. Wegen en andere infrastructuur</i>	0	0	0	0	0	0
<i>c. Roerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0
<i>d. Leasing en soortgelijke rechten</i>	0	0	0	0	0	0
<i>e. Erfgoed</i>	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
<i>a. Onroerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0
<i>b. Roerende goederen</i>	0	0	0	0	0	0
C. Verkoop van immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0
D. Investeringssubsidies en -schenkingen	0	0	0	0	0	0

3.4 Evolutie van de financiële schulden (schema T4);

Financiële schulden op 31 december	Rek 2020	Mjp 2021	Mjp 2022	Mjp 2023	Mjp 2024	Mjp 2025
A. Financiële schulden op lange termijn	4.494.830	7.615.798	8.576.548	8.691.618	8.149.328	8.149.328
1. Financiële schulden op 1 januari	4.891.198	4.494.830	7.615.798	8.576.548	8.691.618	8.149.328
2. Nieuwe leningen	0	3.599.500	1.540.000	653.000	0	0
3. Aflossingen	0	0	0	0	0	0
4. Overboekingen	-396.368	-455.080	-579.250	-537.930	-542.290	0
5. Andere mutaties	0	-23.452	0	0	0	0
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	396.368	455.080	579.250	537.930	542.290	0
1. Financiële schulden op 1 januari	455.144	396.368	455.080	579.250	537.930	542.290
2. Aflossingen	-455.144	-419.820	-455.080	-579.250	-537.930	-542.290
3. Overboekingen	396.368	455.080	579.250	537.930	542.290	0
4. Andere mutaties	0	23.452	0	0	0	0
C. Financiële schulden op korte termijn	900.000	0	0	0	0	0
Totaal financiële schulden	5.791.198	8.070.878	9.155.798	9.229.548	8.691.618	8.149.328

3.5 De financiële risico's

Elke vereniging loopt belangrijke financiële risico's en daarop vormt vereniging Riddersstove geen uitzondering. Zij houden allen verband met wijzigende externe omstandigheden, waarop het bestuur geen enkele invloed kan uitoefenen:

- Onzekerheden m.b.t. toekomstige maaltijdafnames
De maaltijdafnames vanuit de Mintus-WZC's zijn gebaseerd op het aantal RIZIV-dagen en we gaan ervan uit dat deze inkomsten quasi zeker zijn. Externe afnames kunnen in de loop van de legislatuur "bijgestuurd" worden.
- Onzekerheden m.b.t. toekomstige personeelskosten
Er bestaat een rechtstreeks verband tussen het aantal af te leveren maaltijden en het aantal personeelsleden die nodig zijn om die maaltijden te bereiden of alles in goede banen te leiden. Loonakkoorden worden op hoger niveau afgesloten, waarbij direct of indirect extra uitgaven worden beslist zonder bijhorende financiering te voorzien.
- Onzekerheden m.b.t. de evolutie van andere belangrijke kosten
Kosten zoals energie en digitalisering. Hier maakt het bestuur soms gebruik van contracten op langere termijn.

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge:

De gecorrigeerde autofinancieringsmarge is een extra indicator, een variant op de autofinancieringsmarge, deze laatste wordt gehanteerd als verplichte norm voor financieel evenwicht van de organisatie. Het doel van de gecorrigeerde autofinancieringsmarge is om vormen van alternatieve financiering, waar geen regelmatige aflossingen voor zijn, te neutraliseren en zo de schuldenstructuur transparanter maken in de beleidsrapporten. Concreet wordt er 8% van de totale uitstaande financiële schulden in rekening gebracht, m.a.w. afgelost over een periode van 12,5 jaar. Het merendeel van de leningen van Riddersstove zijn afgesloten voor een periode van 20 tot 30 jaar. Voor Riddersstove is de waarde van deze indicator kleiner dan de oorspronkelijke autofinancieringsmarge, wat mogelijk wijst op een risico. Dit verschil is echter niet heel groot en dus mogen we spreken van een berekend risico.

3.6 Een verwijzing naar de plaats waar de documentatie beschikbaar is;

www.brugge.be/bekendmakingen

3.7 Toelichting bij de balans (schema T5);

Mutatiestaat van de vaste activa	Boekwaarde op 1/1	Aankopen	Verkopen	Overboeking	Herwaardering	Afschrijving en waardevermindering	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
A. Financiële vaste activa	9.853	0	0	0	0	0	0	9.853
1. Extern verzelstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	1.250	0	0	0	0	0	0	1.250
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	8.603	0	0	0	0	0	0	8.603
B. Materiële vaste activa	5.697.928	41.315	0	0	0	431.340	0	5.307.903
1. Gemeenschapsgoederen	0	0	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0	0	0
b. Wegen en andere infrastructuur	0	0	0	0	0	0	0	0
c. Installaties, machines en uitrusting	0	0	0	0	0	0	0	0
d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	0	0	0	0	0	0	0	0
e. Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0	0	0	0	0
f. Erfgoed	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0	0	0
b. Installaties, machines en uitrusting	0	0	0	0	0	0	0	0
c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	0	0	0	0	0	0	0	0
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Andere materiële vaste activa	5.697.928	41.315	0	0	0	431.340	0	5.307.903
a. Terreinen en gebouwen	4.882.506	14.828	0	0	0	252.303	0	4.645.032
b. Roerende goederen	815.421	26.487	0	0	0	179.038	0	662.871
C. Immateriële vaste activa	2.300	2.950	0	0	0	1.290	0	3.960

Mutatiestaat van het nettoactief					
	Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Verrekening	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
A. Kapitaalssubsidies en schenkingen					
Welzijnsvereniging Riddersstove	0	0	0	0	0
Totaal	0	0	0	0	0
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
Welzijnsvereniging Riddersstove	-172.277	754	0	0	-171.523
Totaal	-172.277	754	0	0	-171.523
C. Herwaarderingsreserves	Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Terugneming	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
Welzijnsvereniging Riddersstove	0	0	0	0	0
Totaal	0	0	0	0	0
D. Overig nettoactief	Boekwaarde op 1/1	Wijziging kapitaal		Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
Welzijnsvereniging Riddersstove	0	0		0	0
Totaal	0	0	0	0	0
Totaal nettoactief	Boekwaarde op 1/1			Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
Welzijnsvereniging Riddersstove	-172.277			754	-171.523
Totaal	-172.277	0	0	754	-171.523

3.8 Waarderingsregels & waardeverminderingen

Aanleiding en context

Vanaf 2020 wordt in Stad en welzijnsverenigingen Brugge gewerkt volgens de nieuwe regels van de beleids- en beheerscyclus. De aanpassingen zijn niet zo groot als bij de overgang naar de BBC in 2014.

Een van de elementen is dat het uitvoerend orgaan van het bestuur zelf de regels bepaalt voor:

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

Motivering

Afbakening investeringen en exploitatie

Het onderscheid tussen het exploitatie- en investeringsbudget is niet altijd gemakkelijk te bepalen. De aankoop van 1 verlichtingsarmatuur voor een woning/hoofdzetelgebouw kan bijvoorbeeld beschouwd worden als een exploitatie-uitgave, terwijl het vervangen van alle armaturen in een hoofdzetelgebouw meer aanzien wordt als een investeringsuitgave.

Over het algemeen kan gesteld worden dat een investering een uitgave is met het oog op het verwerven van duurzame goederen die minimaal 5 jaar zullen gebruikt worden door de vereniging. In principe speelt de grootte van het aanschaffingsbedrag geen rol om iets als investering te zien; maar om discussie te vermijden, kiezen we voor het grensbedrag van 2.500 euro (excl. BTW).

Immaterieel vast actief

Immateriële vaste activa zijn vaste activa die niet tastbaar zijn maar die wel bestemd zijn om duurzaam te worden gebruikt voor de activiteiten.

Voorbeelden hiervan zijn kosten van onderzoek en ontwikkeling, licenties, knowhow, vooruitbetalingen op immateriële vaste activa,

Deze klasse wordt voornamelijk gebruikt voor software (licenties) en studies m.b.t. toekomstige investeringen.

Deze activaklasse omvat de volgende rubrieken:

- Kosten van onderzoek en ontwikkeling
- Concessies, octrooien, licenties, knowhow, merken en soortgelijke rechten
- Goodwill
- Vooruitbetalingen
- Plannen en studies

Terreinen en gebouwen

Onder terreinen en gebouwen komen alle onroerende goederen waarvan het bestuur eigenaar is. Er wordt een onderscheid gemaakt tussen de gemeenschapsgoederen, bedrijfsmatige vaste activa en de overige materiële vaste activa.

Gaat het om een aanschaffing of verwerving van een onroerend goed (terrein en/of gebouw), dan komt de uitgave op het investeringsbudget.

Roerende goederen die onroerend worden door bestemming (bvb. sanitaire installatie, centrale verwarming, domoticsysteem...) komen eveneens op het investeringsbudget.

Ook de nodige uitgaven om het onroerend goed te realiseren, worden op dit investeringsproject geboekt, volgens het principe: bijzaak volgt hoofdzaak, voorbeelden: ereloon architect, huur containers voor afbraakwerken...

Roerende goederen

Onder roerende goederen wordt verstaan:

- Installaties, machines en uitrusting
- Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel

Waardering

Volgens art. 118 wordt elk bestanddeel van het vermogen afzonderlijk gewaardeerd. Voor actiefbestanddelen met volkomen identieke technische of juridische kenmerken mogen globale afschrijvingen worden gehanteerd.

Het bestuur hanteert deze globale methode voor:

- klein informaticamateriaal (bvb. muizen, klavieren,...)
- kleine kantooruitrusting

Voor de waardering volgen we de algemene BBC-regels rond de aanschaffingswaarde zoals vermeld vanaf art. 125.

Enkele specifieke gevallen:

Vorraden

De voorraden voeding worden gewaardeerd aan aanschaffingswaarde volgens de FIFO-methode (first in, first out). Voor materiaal kan dit ook LIFO zijn (last in, first out).

Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde. In geval er onzekerheid bestaat over de invorderbaarheid van bepaalde vorderingen, worden deze overgeboekt naar dubieuze debiteuren. Op deze dubieuze debiteuren worden waardeverminderingen geboekt als er voor het geheel of een gedeelte van de vordering onzekerheid bestaat over de betaling ervan op de vervalddag.

Dit gebeurt op balansdatum, voor elk bestuur is het belangrijk zich per 31 december te bezinnen over de waarde van de vorderingen (globaal).

Op de dubieuze debiteuren worden waardeverminderingen geboekt in functie van de ouderdom van de vordering, zijnde : tussen 50 à 100%

Voorzieningen voor risico's en kosten

De voorzieningen voor risico's en kosten worden stelselmatig gevormd waar ze noodzakelijk zijn en indien opgelegd door de regelgever (bvb. responsabiliseringspremie).

Ze mogen niet afhangen van het resultaat van het boekjaar.

Afschrijvingstermijnen

Boekja:	Algemene Rekening	Lange omschrijving	Afschrijfduur
2020	2110000	Concessies, octrooien, licenties, knowhow, merken en soortgel rechten	5
2020	2291000	Gebouwen (Bedrijfsmatig)	30
2020	2210000	Gebouwen (gemeenschapsgoed)	30
2020	2610000	Gebouwen (overige)	30
2020	2291007	Gebouwen in aanbouw (Bedrijfsmatig)	0
2020	2210007	Gebouwen in aanbouw (gemeenschapsgoed)	0
2020	2610007	Gebouwen in aanbouw (overige)	0
2020	2120000	goodwill	5
2020	2291100	Groot onderhoud gebouwen (Bedrijfsmatig)	15
2020	2210100	Groot onderhoud gebouwen (gemeenschapsgoed)	15
2020	2620000	Groot onderhoud gebouwen (overige)	15
2020	2210400	Groot onderhoud Gebouwen op grond in bruikleen (gemeenschapsgoed)	15
2020	2450100	Informatica: hardware (bedrijfsmatig)	5
2020	2400100	Informatica: hardware (gemeenschapsgoed)	5
2020	2660100	Informatica: hardware (overige)	5
2020	2210200	Inrichting gehuurde gebouwen lange termijn	15
2020	2100000	kosten voor ontwikkeling	5
2020	2350000	Machines, installaties en uitr. (bedrijfsmatig)	10
2020	2300000	Machines, installaties en uitr. (gemeenschapsgoed)	10
2020	2650000	Machines, installaties en uitr. (overige)	10
2020	2450000	Meubilair (bedrijfsmatig)	10
2020	2400000	Meubilair (gemeenschapsgoed)	10
2020	2660000	Meubilair (overige)	10
2020	2140000	Plannen en studies (AW)	5
2020	2460000	Rollend materieel (bedrijfsmatig)	10
2020	2410000	Rollend materieel (gemeenschapsgoed)	10
2020	2670000	Rollend materieel (overige)	10

3.9 Niet in de balans opgenomen rechten en plichten

Rekening	Omschr. Rekening	Som van D-C
0000000	Zekerheden door derden gesteld voor rekening van het OCMW	4891197,63
Totaal 0000000		4891197,63
0010000	Zekerheden door derden gesteld voor rekening van het OCMW	-4891197,63
Totaal 0010000		-4891197,63
Eindtotaal		0

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

EXPLOITATIE

Het budgettair exploitatieresultaat is voor 2020 € 192 000 beter dan gebudgetteerd. In vergelijking met het meerjarenplan zijn de uitgaven wel gestegen, maar de ontvangsten stegen nog meer waardoor er een beter resultaat gehaald werd dan voorzien. Het boekhoudkundig resultaat (rekening houdend met afschrijvingen en voorraadwijzigingen) was voorzien op een verlies van € 191 000.

Ontvangsten

De ontvangsten uit de werking zijn € 333 000 hoger dan geraamd.

Op het moment van de budgetopmaak waren de onderhandelingen voor het leveren van maaltijden aan OCMW Blankenberge nog volop bezig. Deze externe leveringen waren voorzichtigheidshalve ook niet opgenomen in het budget.

Sinds 1 juni 2019 was er een samenwerking met het lokaal bestuur Jabbeke en die samenwerking zou na 6 maanden geëvalueerd worden. Ook deze onzekere inkomsten werden niet voorzien. Ten opzichte van het budget vertegenwoordigt dit een hogere omzet op de rekening (AR 7003000) leveringen derden van € 365 700.

Onder AR 7003000 vinden we ook de leveringen van de broodjes aan het AZ Sint-Jan en SFX terug, alsook de leveringen aan de Stad. In het coronajaar 2020 werd het restaurant van het ziekenhuis gesloten voor bezoekers. De ontvangsten uit de broodjesleveringen daalden hierdoor van € 242 000 in 2019 naar € 156 200 in 2020 ofwel € 101 200 lager dan voorzien.

Door de corona-pandemie werden de dienstencentra en dagverzorgingscentra een tijdje gesloten. Deze omzetzaling van € 325 000 ten opzichte van het budget is volledig opgevangen door de belevering via maaltijden aan huis. Aangezien de horeca ook gesloten was konden er geen dagschotels gegeten worden op restaurant, waardoor de omzet van de thuisbezorgde maaltijden groeide met € 420 000.

De woonzorgcentra haalden de geraamde omzet ook niet: deze lag € 121 000 lager.

Ook de leveringen voor recepties en bijzondere aangelegenheden haalden de voorziene omzet niet; deze lag € 41 000 lager.

De klanten van Blankenberge betaalden bij hun maaltijdprijs ook een logistieke bijdrage. OCMW Jabbeke betaalt die bijdrage ook. Net zoals de omzet van hun maaltijden was deze logistieke bijdrage t.b.v. € 113 300 ook niet geraamd voor 2020.

De groenstroomcertificaten brachten in 2020 € 25 000 meer op dan voorzien.

De werkingssubsidies liggen €139 000 lager dan geraamd. De tussenkomst van € 150 300 vanuit het OCMW werd niet toegekend.

Uitgaven

De uitgaven zijn in vergelijking met het budget met € 31 500 gestegen.

Een betere opvolging van het voorraadbeheer en prijsbeleid van de ingrediënten zorgt voor een daling van de foodkost met € 57 000. De stijging van de omzet bij thuisbezorgde maaltijden vindt zijn effect terug in de hogere verpakkingskosten: € + 22 500.

De personeelskosten zijn een klein beetje gedaald (- € 22 000).

De grootste stijging is te merken bij het onderhoud en herstelling van installaties, machines en uitrusting: deze zijn € 65 000 hoger dan geraamd.

Ruddersstove doet voor de ondersteunende diensten (boekhouding, debiteurenbeheer, secretariaat, personeelsdienst, ..) beroep op Mintus en het OCMW. Die shared services waren in 2020 € 20 000 meer dan voorzien.

INVESTERINGEN

Vereniging Ruddersstove heeft voor € 44 300 geïnvesteerd:

€ 2 950 voor de upgrade van de software

€ 2 000 saldo bijkomende koelunit

€ 4 000 studiekosten verbouwingswerken keuken

€ 8 700 voor de herstelling van de keukenvloer

€ 8 200 voor gastronormbakken en hotpots

€ 8 500 voor de modernisering van de alarmmodule van de koelinstallaties

€ 2 500 voor koelkasten

€ 2 000 voor bureaus

€ 5 100 voor een handscanner

Er was voor 2020 voorzien om te investeren in een volledig nieuw softwarepakket waarbij de loonkosten zouden geactiveerd worden t.b.v. € 225 000, maar dit is niet doorgegaan. Er werd beslist om de software in eigen beheer te ontwikkelen door de cel Ontwikkeling van de ICT dienst van Mintus in plaats van deze uit te besteden. De geleverde prestaties worden gefactureerd aan Ruddersstove vanaf 2021 waarbij deze bedragen geactiveerd zullen worden als Immaterieel Vast Actief.

Van de € 500 000 die voorzien was voor verbouwkosten van de keuken is maar € 4 000 besteed. Het saldo van het investeringsbudget werd conform beslissing RvB overgedragen gelet op de nodige tijd voor dit project. Zo werd recentelijk (april 2021) 10% van het voorziene bedrag aan ereloon betaald aan de architect voor de reeds geleverde prestaties.

3.11 De toelichting over de kosten, opbrengsten, uitgaven & ontvangsten met een buitengewone invloed op het budgettaire resultaat van het boekjaar en het overschot of tekort van het boekjaar

Zoals reeds vermeld bij de bespreking van de exploitatie is er een verschuiving van de belevering van maaltijden. Door corona werden de mensen genoodzaakt om hun maaltijden thuis te eten in plaats van in de dienstencentra. De niet voorziene ontvangsten van OCMW Blankenberge en OCMW Jabbeke waren belangrijke meevallers en compenseerden de mindere ontvangsten vanwege corona.

3.12 Een overzicht van de overgedragen (gedeelten van) kredieten voor investering & financiering.

AR	Omschr. AR	Blitem	Omschr. Blitem	Actieplan	Omschr. Actieplan	Actie	Overdracht
2110000	Concessies, octrooien, licenties, e.a. (gemeenschapsgo	019000	Centrale Keuken	OAP0018	Ruddersstove	OAP0018-1	258.220,81 €
2620000	Groot onderhoud (overig)	019000	Centrale Keuken	OAP0018	Ruddersstove	OAP0018-1	7.151,40 €
2660100	Informatica: hardware (overig)	019000	Centrale Keuken	OAP0018	Ruddersstove	OAP0018-1	32.474,95 €
2610000	Gebouwen (overig)	019000	Centrale Keuken	OAP0018	Ruddersstove	OAP0018-1	6.517,26 €
2610007	Gebouwen - in aanbouw (overig)	019000	Centrale Keuken	OAP0018	Ruddersstove	OAP0018-1	839.165,75 €
2650000	IMU (overig)	019000	Centrale Keuken	OAP0018	Ruddersstove	OAP0018-1	353.233,85 €
2660000	Meubilair (overig)	019000	Centrale Keuken	OAP0018	Ruddersstove	OAP0018-1	6.420,42 €
2670000	Rollend materieel (overig)	019000	Centrale Keuken	OAP0018	Ruddersstove	OAP0018-1	81.282,00 €
							1.584.466,44 €

4. Extra documentatie

4.1 De toegestane werkings- en investeringssubsidies voor het boekjaar

Niet van toepassing

4.2 De beleidsvelden per beleidsdomein

Boekjaar	Beleidsveld	Omschrijving	Beleidsdomein	Omschrijving beleidsdomein
2020	0010	Algemene overdrachten tussen de verschillende bestuurlijke niveaus	ALGFIN	ALGEMENE FINANCIERING
2020	0020	Fiscale aangelegenheden	ALGFIN	ALGEMENE FINANCIERING
2020	0030	Financiële aangelegenheden	ALGFIN	ALGEMENE FINANCIERING
2020	0040	Transacties in verband met de openbare schuld	ALGFIN	ALGEMENE FINANCIERING
2020	0050	Patrimonium zonder maatschappelijk doel	ALGFIN	ALGEMENE FINANCIERING
2020	0090	Overige algemene financiering	ALGFIN	ALGEMENE FINANCIERING
2020	0100	Politieke organen	BDOM02	STAD & OCMW Brugge
2020	0190	Overig algemeen bestuur	BDOM02	STAD & OCMW Brugge

4.3 De verbonden entiteiten;

Sinds boekjaar 2018 hebben we 1 deelbewijs met nominale waarde van € 8.602,90 van EthiasCo cvba en vanaf boekjaar 2019 hebben we 5 A-aandelen bij TVMS met een nominale waarde van € 5.000,00.

4.4 De personeelsinzet;

Personneelsbestand Riddersstove	2018	2019	2020
Vastbenoemd	4,40	4,70	3,00
niveau A	0,80	0,90	1,00
niveau B	0,00	0,00	0,00
niveau C	2,60	2,80	1,00
niveau D	0,00	0,00	0,00
niveau E	1,00	1,00	1,00
Contractueel	42,90	43,50	47,63
niveau A	0,00	0,00	0,00
niveau B	4,80	4,80	6,60
niveau C	12,00	12,70	17,40
niveau D	3,80	3,80	3,80
niveau E	22,30	22,20	19,83
TOTAAL	47,3	48,2	50,63
niveau A	0,80	0,90	1,00
niveau B	4,80	4,80	6,60
niveau C	14,60	15,50	18,40
niveau D	3,80	3,80	3,80
niveau E	23,30	23,20	20,83

4.5 Een overzicht van de opbrengst per belastingsoort.

NVT

4.6 Verplichte vermeldingen:

volgnummer budgettaire boekhouding: 13434

volgnummer algemene boekhouding: 7627

Welzijnsvereniging Riddersstove

Riddershove 4 – 8000 Brugge

KBO: 0894999895

Voorzitter: Pablo Annys

Gedelegeerd secretaris: Lieven Astaes