



Jaarverslag raad van bestuur over de enkelvoudige jaarrekening

Toelichting bij de jaarrekening

De dienstverlenende vereniging Cipal ("Cipal DV") werkt voor Vlaamse steden en gemeenten, OCMW's, intergemeentelijke samenwerkingsverbanden, hulpverleningszones, welzijnsverenigingen en stadsregio's en telt op balansdatum 31-12-2023 in totaal 276 vennoten.

Balans

Activa

Het totaal van de activa bedraagt 55.417.235 euro op balansdatum 31-12-2023 waarvan 41.354.919 euro voor de vaste activa en 14.062.316 euro voor de vlottende activa.

Vaste Activa

De boekwaarde van de terreinen en gebouwen neemt licht af met 221.662 euro omwille van de geboekte afschrijvingen van het boekjaar en bedraagt nog 5.326.567 euro op balansdatum.

Het totaal van de financiële vaste activa bedraagt 36.027.576 euro en is ongewijzigd ten opzichte van vorig boekjaar.

Vlottende activa

Onder de overige vorderingen op meer dan een jaar vinden we op balansdatum een bedrag van 925.000 euro. Het betreft met name de nog te ontvangen bedragen van de provincie Antwerpen als bijdrage in het sociaal passief n.a.v. de decretaal verplichte uittreding van de provincie uit Cipal DV (185.000 euro per jaar voor de komende 5 jaar).

De handelsvorderingen namen toe met 749.443 euro en bedroegen op balansdatum 31-12-2023 in totaal 1.592.098 euro. De overige vorderingen vertegenwoordigen einde boekjaar 531.184 euro. De toename van 341.857 euro ten opzichte van vorig boekjaar heeft voornamelijk betrekking op de groepsbijdrage vanwege Cipal NV.

Het totaal der geldbeleggingen en liquide middelen bedraagt einde boekjaar 10.961.908 euro ten opzichte van 11.647.894 euro vorig boekjaar.

Overlopende rekeningen

Het totaal van de overlopende rekeningen bedraagt einde boekjaar 52.126 euro. Het betreft enerzijds over te dragen kosten en anderzijds toe te rekenen opbrengsten.

Passiva

Het totaal van de passiva bedraagt op balansdatum 55.417.235 euro.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen bedraagt 15.822.974 euro op balansdatum 31-12-2023, een stijging van 657.531 euro.

Het kapitaal steeg met 1.500 euro tot 1.063.125 euro, door de toetreding van enkele besturen in 2023.



De reserves blijven bijna ongewijzigd en bedragen 8.485.968 euro. De overgedragen winst/verlies einde jaar bedraagt -15.173.700 euro.

Voorzieningen

De voorzieningen voor risico's en kosten zijn 32.711.550 euro op balansdatum 31-12-2023, een afname van 222.088 euro. De voorzieningen die werden aangelegd voor de in de toekomst verschuldigde responsabiliseringsbijdragen werden herberekend op basis van de indexering in de loop van 2023 en de ondertussen betaalde bijdragen. We verwijzen tevens naar de titel "Risico's en onzekerheden" verderop in de tekst van dit jaarverslag. Daarnaast werd een voorziening aangelegd voor de kosten van arbeidsongeschiktheid van statutaire personeelsleden.

Schulden

De financiële schulden op meer dan één jaar bedragen 3.717.043 euro en betreffen enerzijds het met de provincie Antwerpen overeengekomen afbetalingsplan m.b.t de aankoop van het terrein waar het Technologiehuis zich bevindt a rato van 185.000 euro per jaar voor een resterende looptijd van 5 jaar, waarvan 1 jaar is opgenomen onder de schulden op ten hoogste één jaar, en anderzijds de hypothecaire lening die Cipal DV is aangegaan bij Belfius Bank voor de financiering van de aankoop van het Technologiehuis, en waarvan 2.977.043 euro vervalt meer dan een jaar na balansdatum.

De handelsschulden bedragen 1.219.276 euro en de schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten bedragen 463.845 euro op balansdatum 31-12-2023.

Overlopende rekeningen

Het totaal van de overlopende rekeningen op het passief van de balans bedraagt 1.015.907 euro op 31-12-2023, waarvan 925.000 euro de overgedragen opbrengsten betreft van de bijdrage in het sociaal passief vanwege de provincie Antwerpen de komende 5 jaar.

Resultatenrekening

Bedrijfsopbrengsten

De bedrijfsopbrengsten in 2023 bedragen 8.149.756 euro.

De omzet van 2023 bedraagt 5.838.690 euro. De andere bedrijfsopbrengsten bedragen 2.153.073 euro. De andere bedrijfsopbrengsten betreffen voornamelijk het statutair personeel dat Cipal DV aan haar rechtstreekse dochter ter beschikking stelt. Hier is eveneens 185.000 euro opgenomen als bijdrage van de provincie Antwerpen in het sociaal passief en 101.590 euro als bijdrage van de provincie Limburg in het sociaal passief voor de jaren 2022 en 2023.

De niet-recurrente bedrijfsopbrengsten bevatten de groepsbijdrage vanwege Cipal NV ten bedrage van 157.993 euro.

Bedrijfskosten

De bedrijfskosten bedragen in totaal 8.813.026 euro. De kosten voor handelsgoederen en onderaannemingen zijn 4.565.223 euro.

Het totaal van de personeelskosten bedraagt 3.738.757 euro in 2023. De toename hiervan is voornamelijk toe te schrijven aan de gestegen factuur voor de responsabiliseringsbijdragen.



De kosten voor diensten en diverse goederen bedragen 465.428 euro. De andere bedrijfskosten bedragen 48.358 euro in 2023.

De afschrijvingen bedragen 222.973 euro, netto werd een bedrag van 5.574 euro aangewend van de eerder geboekte waardeverminderingen.

Het totaal van de beweging van de voorzieningen voor risico's en kosten is netto een aanwending van 222.088 euro voornamelijk met betrekking tot de herberekening van de voorziening voor de responsabiliseringsbijdragen.

Bedrijfsresultaat

Het bedrijfsresultaat van Cipal DV bedraagt -663.271 euro in 2023.

Financiële en uitzonderlijke opbrengsten en kosten

Het totaal van de financiële kosten is 30.433 euro, tegenover financiële opbrengsten ten bedrage van 1.351.532 euro. Deze opbrengsten betreffen uitsluitend recurrente financiële opbrengsten ten bedrage van 1.351.532 euro. Hiervan is 231.806 euro afkomstig van dividend uit Poolstok CVBA en 950.000 euro uit dividend ontvangen van Cipal NV.

Nettoresultaat

Na belastingen, bedraagt de nettowinst van het boekjaar van Cipal DV 656.031 euro. Rekening houdende met het overgedragen verlies van het vorige boekjaar van 15.827.319 euro, is het te bestemmen resultaat een verlies van -15.171.288 euro. Voorgesteld wordt om 2.413 euro toe te wijzen aan de wettelijke reserve zodat deze 10% van het geplaatst kapitaal bedraagt, en de rest (15.173.700 euro verlies) over te dragen naar het volgende boekjaar.

Vooruitzichten

Cipal DV beschikt over een sterk eigen vermogen en een voldoende sterke kaspositie naar de toekomst toe.

Werkzaamheden van onderzoek en ontwikkeling

Cipal DV voert zelf geen werkzaamheden van onderzoek en ontwikkeling uit.

Personeelsbeleid

Het gemiddeld aantal werknemers in 2023 bedroeg 23 VTE.

Bijkantoren

Er zijn geen bijkantoren. De zetel van Cipal DV is gevestigd te 2440 Geel, Cipalstraat 3.



Kapitaalverhogingen/uitgifte van converteerbare obligaties of warrants

Gedurende het afgelopen boekjaar werden toetredingen van nieuwe vennoten geregistreerd voor een bedrag van 1.500 euro.

Er werden geen converteerbare obligaties of warrants uitgegeven.

Waarderingsregels in de boekhoudkundige materie

De waarderingsregels, die bij de jaarrekening gevoegd zijn, bleven ongewijzigd ten opzichte van het voorgaande boekjaar.

De jaarrekening 2023 is opgesteld in de veronderstelling van verderzetting van de activiteiten van de vereniging. De continuïteit van de vereniging komt niet in het gedrang gezien voornoemde sterke kaspositie van Cipal DV en de te verwachten financiële inkomsten vanuit de onderliggende participaties.

Risico's en onzekerheden

De responsabiliseringsbijdrage is het deficit tussen enerzijds de jaarlijkse pensioenlast en anderzijds de wettelijke jaarlijkse basispensioenbijdrage, vermenigvuldigd met de vigerende responsabiliseringscoëfficiënt. Deze coëfficiënt bedroeg tot eind 2021 50 %, 51,34 % in 2022 maar wordt daarna jaar per jaar vastgelegd door de Federale Pensioendienst in de loop van het jaar na het jaar waarop de bijdragen betrekking hebben op basis van de goedgekeurde rekeningen van de RSZ. Zoals hieronder ook aangehaald, zal blijken dat omtrent deze voorziening er nog verschillende onzekere elementen zijn, waaronder het percentage dat in de toekomst verder zal wijzigen, maar vanaf wanneer en met hoeveel is nog niet bekend. Dit wijst op de eerder moeilijke inschatbaarheid van deze voorziening.

De responsabiliseringsbijdrage is van toepassing bij lokale en provinciale besturen, die statutair benoemden tewerkstellen of tewerkgesteld hebben.

De onderstaande benadering betreft de waarderingsregel zoals deze tot op vandaag werd toegepast.

Sedert 2015 werd bij Cipal DV gestart met het aanleggen van voorzieningen voor de responsabiliseringsbijdrage verschuldigd inzake de pensioenverplichtingen voor de huidige populatie van gepensioneerde gewezen statutaire personeelsleden. Voor de opmaak van de jaarrekening 2019 werd beslist om de aangroei tot het maximumpunt volledig ten laste te nemen van het boekjaar 2019 (rekening houdend met een responsabiliseringscoëfficiënt van 50 %). Aan de basis van de bepaling van het maximumpunt lag een studie van een verzekeraar die vertrouwd is met de publieke sector. Wijzigingen van de voorziening die in de komende jaren dienen te gebeuren zijn telkens tot aan het maximumpunt. Aangezien conform de voorgeschreven regels de responsabiliseringscoëfficiënt in 2021 nog steeds 50% bleef, werd slechts een bijkomende voorziening aangelegd ten belope van ongeveer 1 miljoen euro, ten gevolge van een herberekening van de voorziening op basis van recentere data die in de loop van 2021 werden bekomen. De aangelegde voorzieningen zijn berekend vanaf het moment dat een statutair personeelslid (die ooit of nog steeds bij Cipal DV werkt) op pensioen gaat. De provisie houdt derhalve geen rekening met de reeds verworven pensioenrechten van de nog actieve statutaire medewerkers, al dan niet nog actief bij Cipal DV.

De bijkomend aangelegde voorziening in 2022 ten bedrage van 16,9 miljoen euro houdt rekening met een stijgende responsabiliseringscoëfficiënt tot 85% (in 2022 gestegen van 50,00 % naar 51,34 %) en anderzijds met de reeds opgebouwde pensioenrechten van de actieve statutaire personeelsleden (die ooit of nog steeds bij Cipal DV werken). De berekening is uitgevoerd door een extern consulent gespecialiseerd in pensioenen. De op



die wijze berekende toekomstig verschuldigde responsabiliseringsbijdrage werd vervolgens verdisconteerd à rato van de te verwachten inflatievoet.

De hoogte van de voorziening voor de responsabiliseringsbijdrage blijft sterk afhankelijk van eventuele toekomstige wijzigingen in de gevoerde politiek van Cipal DV inzake nieuwe statutaire benoemingen, wijzigingen in de betreffende wetgeving omtrent de bepaling van de hoogte van de responsabiliseringsbijdrage, het eventuele verhaalrecht op andere werkgevers, ... zodat de werkelijke impact nog steeds zo goed als onmogelijk kan ingeschat worden.

Op basis van de gegevens waarover wij tot op heden beschikken is de provisie die op 31 december 2023 in balans is opgenomen, naar onze mening toereikend om onze verplichtingen in dit verband tot eind 2050 te kunnen voldoen. Niettemin dient elk boekjaar een update te gebeuren rekening houdende met onder andere de dan geldende responsabiliseringscoëfficiënt, een extra jaar opgebouwde pensioenrechten van de actieve personeelsleden, inflatie en dergelijke meer.

Voor alle overige gekende risico's werden eveneens de nodige voorzieningen opgezet.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er werden geen gebeurtenissen na balansdatum vastgesteld die een belangrijke impact zouden hebben op de cijfers zoals opgenomen in de jaarrekening.

Financiële instrumenten

Cipal DV heeft voldoende kasmiddelen ter dekking van het liquiditeitsrisico. Op het gebied van het solvabiliteitsrisico heeft Cipal DV een voldoende groot eigen vermogen. De vereniging beperkt de risico's op het gebied van liquiditeiten, kasstromen, enz. door een regelmatige opvolging van openstaande vorderingen, beperking van de duurtijd van beleggingen en contractuele bescherming tegen belangrijke prijsschommelingen.

Belangenconflict

In de loop van het boekjaar per 31 december 2023 hebben zich geen verrichtingen voorgedaan die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict overeenkomstig artikel 6:64 en volgende van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

Inkoop eigen aandelen

De vereniging heeft in het voorbije boekjaar geen eigen aandelen verworven.

Goedkeuring jaarrekening en kwijting

Wij vragen de algemene vergadering om de jaarrekening afgesloten per 31/12/2023 goed te keuren. In overeenstemming met de wettelijke bepalingen vragen wij aan de algemene vergadering eveneens kwijting te willen verlenen aan de bestuurders en aan de commissaris van de vereniging voor het uitoefenen van hun opdracht tijdens het afgelopen boekjaar.



Lawrence VANCRAEYENEST
Ondervoorzitter



Paul VERBEECK
Voorzitter