|  |
| --- |
| **Dienst Bestuur & organisatie**    Guimardstraat 1 - 1040 BRUSSEL |
| [www.katholiekonderwijs.vlaanderen](file:///C:\Users\danielle.droog\OneDrive%20-%20Katholiek%20Onderwijs%20Vlaanderen\Sjablonen\2020_07_13_Update_sjablonen\Brussel\www.katholiekonderwijs.vlaanderen) |



|  |
| --- |
| **DOCUMENT**  2024-03-08 |

JAARVERSLAG VAN VZW XXX OVER HET BOEKJAAR 2023 (ONDERNEMINGSNUMMER 0XXX.XXX.XXX)

Het bestuursorgaan heeft de eer de jaarrekening over het boekjaar eindigend op 31 december 2023 aan uw goedkeuring voor te leggen. Voorliggend verslag is opgemaakt in toepassing van de artikelen 3:47, 3:48 en 9:8 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen (WVV).

# Overzicht van de ontwikkeling en de resultaten van de activiteiten en van de positie van de vzw

Het balanstotaal bedraagt per 31 december 2023:….EUR. Ten opzichte van verleden jaar betekent dit een stijging/daling (verwijderen wat niet past) van…%.

## Bespreking van de belangrijkste balansrubrieken

### Investeringen/desinvesteringen in materiële en immateriële vaste activa

In de loop van het boekjaar 2023 werden geen/volgende (verwijderen wat niet past) investeringen/desinvesteringen verricht:

* ………
* …….. (1)

De afschrijvingen werden berekend conform de bestaande waarderingsregels.

Dit heeft als gevolg dat de materiële vaste activa gestegen/gedaald (verwijderen wat niet past) zijn van …EUR op 31 december 2022 tot ….EUR op 31 december 2023.

### Openstaande vorderingen

De openstaande vorderingen zijn gedaald/gestegen (verwijderen wat niet past) tot…EUR op 31december 2023 en bestaan voornamelijk uit….(2).

Van deze vorderingen vermoeden wij dat ….EUR moeilijk invorderbaar is. Wij legden hiervoor een voorziening aan van …EUR. (Verwijderen indien geen voorziening is aangelegd)

### Beleggingen en liquide middelen

Het totaalbedrag aan beleggingen en liquide middelen per 31 december 2023 bedraagt…EUR. Dit betekent een stijging/daling (verwijder wat niet past) ten opzichte van verleden jaar met …%

Toelichting: (alleen indien belangrijk) (3)

### Eigen vermogen

In vergelijking met het vorige boekjaar is het eigen vermogen toegenomen/afgenomen (verwijder wat niet past) met ….EUR voornamelijk als gevolg van….. (4)

### Voorzieningen voor risico’s en kosten

Het bedrag aan voorzieningen voor risico’s en kosten is in 2023 gestegen/gedaald (verwijder wat niet past) met……EUR.

Er werd in 2023 een voorziening aangelegd/teruggenomen (verwijder wat niet past) voor een bedrag van ….EUR De reden hiervoor was…. (5) (Verwijder de hele zin indien geen voorzieningen werden aangelegd of teruggenomen)

### Schulden op lange en korte termijn

De schulden op lange/korte termijn zijn toegenomen/afgenomen (verwijder wat niet past) met …EUR, voornamelijk als gevolg van… (6)

## Bespreking van de resultaten

Het resultaat van het boekjaar 2023 is positief/negatief (verwijder wat niet past). Het resultaat van het boekjaar is toegenomen/afgenomen (verwijder wat niet past) met ….EUR. Voornaamste reden van de evolutie is …

### Bespreking van de opbrengsten

Samenstelling van de opbrengsten 2023:

|  |  |
| --- | --- |
| Werkingsopbrengsten | in EUR |
| * … * Leerlingenbijdragen (code 70) |  |
| * Toelagen, subsidies en soortgelijke van overheidswege (code 73) |  |
| * Andere (code 71 + code 72 + code74) |  |

De totale werkingsopbrengsten voor 2023 bedragen……EUR. Dit betekent een toename/afname (verwijder wat niet past) met …% in vergelijking met vorig boekjaar, voornamelijk als gevolg van:

* …
* …

### Bespreking van de kosten

Samenstelling van de kosten 2023:

|  |  |
| --- | --- |
| Werkingskosten | in EUR |
| * Diensten en diverse goederen (code 61) |  |
| * Bezoldigingen , sociale lasten en pensioenen (code 62) |  |
| * Afschrijvingen en waardeverminderingen op vaste activa (code 630) |  |
| * Voorzieningen voor risico’s en kosten (code 635/8) |  |
| * Andere (code 60 + code 631/4 + code 64) |  |

In 2022 bedroegen de werkingskosten … EUR. In 2023 is er een toename/afname (verwijder wat niet past) van …%, voornamelijk een gevolg van:

* …

## Financieel beheer

### Ratio-analyse: liquiditeit, solvabiliteit en rentabiliteit (7)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2023 | 2022 |
| Liquiditeit |  |  |
| Solvabiliteit |  |  |
| Rentabiliteit |  |  |

Toelichting: …

### Cashflow (7)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2023 | 2022 |
| Cash-flow |  |  |

Toelichting: …

### Toelichting van het investerings-en financieringsbeleid van het afgelopen boekjaar

Hier kan bijvoorbeeld een verklaring worden gegeven voor de afwijkingen tussen de begrote en de gerealiseerde investeringen.

## Activiteiten

De activiteiten van de vzw….(naam) zijn gedurende het boekjaar ongewijzigd gebleven./In het afgelopen boekjaar waren de belangrijkste wijzigingen in de activiteiten van de vzw… (naam) … (verwijder wat niet past)

Facultatief: informatie omtrent milieu- en personeelsaangelegenheden

## Voornaamste en risico’s en onzekerheden waarmee het schoolbestuur wordt geconfronteerd

………………………………………………………………………………………………………………(8)

# Belangrijke gebeurtenissen die na het einde van het boekjaar hebben plaatsgevonden

……………………………………………………………………………………………………………………..………………………………….(9) (Vermeld de aard van de gebeurtenissen en een raming van de financiële gevolgen)

# Omstandigheden die de ontwikkeling van de vereniging aanmerkelijk kunnen beïnvloeden

………………………………………………………………………………………………………………………………….. (10)

# Werkzaamheden op het gebied van onderzoek en ontwikkeling

Vermeld hier aan welke projecten van onderzoek en ontwikkeling de scholen van de vzw deelnemen en hoeveel inkomsten deze projecten in 2023 hebben opgeleverd. Als de scholen van de vzw aan geen enkel project van onderzoek en ontwikkeling deelnemen, moet expliciet worden vermeld: “Niet van toepassing”

# Bijkantoren van de vereniging

Niet van toepassing.

# Verantwoording van de toepassing van de waarderingsregels in de veronderstelling van continuïteit

Verwijder één van onderstaande passages en vul zo nodig aan:

De balans vertoont een overgedragen winst en de resultatenrekeningen van 2022 en/of 2023 sluiten af zonder verlies. Een verantwoording van de toepassing van de waarderingsregels in de veronderstelling van continuïteit is dus niet vereist.

Toelichting en maatregelen die genomen worden om de situatie te verbeteren: …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

# Gebruik van financiële instrumenten

Verwijder één van onderstaande passages en vul zo nodig aan:

Het schoolbestuur belegt uitsluitend in courante risicovrije beleggingsproducten, zoals zichtrekeningen, spaarrekeningen en termijnrekeningen. Er is geen expliciete toelichting vereist over de beheersing van de financiële risico’s, het hedgingbeleid of over door de vereniging gelopen prijsrisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico, en kasstroomrisico.

Of: Het schoolbestuur belegt in de volgende complexe beleggingsproducten: ……………………………………………………… De beheersing van de financiële risico’s op die producten gebeurt als volgt: …………………………………………………………………………………………………………

# Belangenconflict

Als er zich in de loop van het boekjaar 2023 een belangenconflict heeft voorgedaan overeenkomstig artikel 9:8 van het WVV, neem je onderstaande passage over in het jaarverslag en vul je ze aan. Als er zich geen belangenconflict heeft voorgedaan, laat je dit punt 8 volledig weg. (11)

In de loop van het boekjaar 2023 hebben volgende verrichtingen zich voorgedaan die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict overeenkomstig artikel 9:8 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen: ……….. Vermeld ook de door het bestuursorgaan genomen beslissing en de vermogensrechtelijke gevolgen voor de vereniging.

Wij vragen de leden van de algemene vergadering de voorgelegde jaarrekening te willen goedkeuren en kwijting te willen verlenen aan het bestuursorgaan voor de uitoefening van hun mandaat over het afgelopen boekjaar evenals kwijting te willen verlenen aan de commissaris.

Opgemaakte te ……………….., op ……2024

**TOELICHTING**

1. Geef een opsomming van belangrijke investeringen/desinvesteringen die in het jaar 2023 gebeurd zijn. Voorbeeld: aankoop/verkoop onroerend goed, belangrijke renovatie of afbraak, nieuwe erfpacht of opstal, aanleg uitzonderlijke waardevermindering of afschrijvingen,… Vermeld per lijn of het om een investering of om een desinvestering gaat. Zijn er alleen kleine investeringen of desinvesteringen gebeurd in de loop van 2023, dan vermeld je “geen”.

In de Exceltoepassing waarmee je de jaarrekening kunt neerleggen bij de Nationale Bank van België (NBB) vind je hiervoor cijfers in de tabbladen I (VSKO 6.), II (VSKO 7.) en IIbis (VSKO 7.bis).

1. Vermeld bijvoorbeeld of dit vooral werkingssubsidies zijn of leerlingenbijdragen.
2. De daling van het bedrag aan beleggingen en liquide middelen kan te wijten zijn aan:
   * de vermindering van subsidies;
   * het pas later ontvangen van subsidies;
   * het uitvoeren van investeringen
   * …

De stijging van het bedrag aan beleggingen en liquide middelen kan te wijten zijn aan:

* + de toename van subsidies;
  + een verkoop;
  + het later betalen van leveranciers
  + ….

1. Voorbeelden van mogelijke redenen waarom het eigen vermogen gedaald is ten opzichte van vorig boekjaar:
   * Verlies in boekjaar 2023;
   * Het besteden van bestemde fondsen in 2023;
   * Het in resultaat nemen van een (gedeelte van) een investeringssubsidie
   * Het aangaan van een erfpacht. In het VSKO-model wordt het verschil tussen de waarde van het onroerend goed en de som van de erfpachtschulden verwerkt in het eigen vermogen. Als de som van de erfpachtschulden groter is dan de waarde van het onroerend goed, is er een negatief effect op het eigen vermogen.

Voorbeelden van mogelijke redenen waarom het eigen vermogen gestegen is ten opzichte van vorig boekjaar:

* + Winst van het boekjaar 2023;
  + Het boeken van een herwaarderingsmeerwaarde;
  + De aanleg van bestemde fondsen (vermeld desgevallend met welk doel de bestemde fondsen zijn aangelegd);
  + Het verkrijgen van een investeringssubsidie;
  + Het aangaan van een erfpacht. In het VSKO-model wordt het verschil tussen de waarde van het onroerend goed en de som van de erfpachtschulden verwerkt in het eigen vermogen. Als de waarde van het goed in erfpacht groter is dan de som van de erfpachtschulden, is er een positief effect op het eigen vermogen.

1. In de Exceltoepassing waarmee je de jaarrekening kunt neerleggen bij de NBB kan tabblad VI-VII (VSKO 11.) nuttig zijn.
2. Het bedrag schulden op lange termijn kan onder andere verhoogd zijn door:
   * het aangaan van een lening;
   * het aangaan van een erfpacht in 2023 waarbij het VSKO-model voorschrijft om de som van de annuïteiten te boeken als een lange termijn schuld.

Het bedrag aan schulden op korte termijn kan gewijzigd zijn door:

* + een lening die werd aangegaan/terugbetaald;
  + meer of minder schuld bij belastingen/RSZ/…;
  + meer of minder terug te betalen investeringssubsidies(AGION).

In de Excel toepassing waarmee de jaarrekening wordt neergelegd bij de NBB kan tabblad VIII nuttig zijn.

1. Je kan de [bijgevoegde Exceltoepassing](https://content-api.katholiekonderwijs.vlaanderen/content/e80a5bfe-9fe7-415b-832d-d9db68d95e47/attachments/2024_03_08_Ratio-analyse_2023.xlsx) gebruiken om de 3 ratio’s en de cashflow te berekenen.

Let wel: er bestaan nog andere formules om liquiditeits-, solvabiliteits- en rentabiliteitsratio’s en de cashflow mee te berekenen. Je mag de ratio’s ook aan de hand van die andere formules berekenen, ook al levert dat een licht ander resultaat op.

De ratio’s dienen vooral om een evolutie te zien van jaar tot jaar.

1. Voorbeelden van risico’s en onzekerheden:
   * Het lerarentekort zou kunnen aangroeien wat de school minder aantrekkelijk zou kunnen maken voor leerlingen. Dit kan de financiële situatie van de school op termijn verslechten.
   * In 2023 heeft de overheid eenmalige energie-compensatie gegeven. Indien de overheid niet met nieuwe maatregelen over de brug komt, zullen er minder middelen te besteden zijn.
   * Digisprong loopt op zijn einde. Voorlopig voorziet de overheid niet in nieuwe middelen om de nieuw ingestroomde leerlingen van de nodige ICT-toestellen te voorzien.
   * Scholen moeten voldoen aan nieuwe verplichtingen met betrekking tot klimaatdoelstellingen, zoals het laten vaststellen van een score EPC-niet residentieel, plaatsen van zonnepanelen, voorzien van laadpalen, in de toekomst: beschikken over gebouwenbeheerssysteem. Dit zal financiële middelen vergen.

Deze risico’s en onzekerheden vermeld je slechts als de gevolgen ervan de financiële situatie van de school op een significante manier zouden beïnvloeden. Als dat niet het geval is, zet je “Geen”.

1. Voorbeelden van gebeurtenissen na balansdatum:
   * Door weersomstandigheden is een gebouw beschadigd geraakt. Dit gebeurde na de balansdatum en voor de datum van de algemene vergadering. Indien de opgelopen schade significant is, moet dit vermeld worden in deze rubriek van het jaarverslag;
   * Na balansdatum en voor datum van algemene vergadering heeft een school een negatief inspectierapport ontvangen waardoor op korte termijn een aantal grote investeringen noodzakelijk zijn;
   * Er is een belangrijk geschil met een leverancier. Dit werd pas duidelijk na de balansdatum.

Deze gebeurtenissen na balansdatum vermeld je slechts als de gevolgen ervan de financiële situatie van de school op een significante manier beïnvloeden. Als dat niet het geval is, zet je “Geen”.

1. Voorbeelden:
   * In september 2023 heeft de school een aanzienlijke stijging/daling gezien van het aantal leerlingen. Voor 2023 blijft de impact hiervan beperkt. Maar voor de komende schooljaren zal zich dit laten voelen op financieel vlak.

Ook hier geldt dat je deze omstandigheden slechts vermeldt als ze de financiële situatie van de school op een significante manier zouden beïnvloeden. Anders zet je “Niet van toepassing”.

1. Voorbeelden van verrichtingen die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict van de bestuurder met de vereniging:
   * Tussen de vereniging en de bestuurder wordt er een huurovereenkomst opgemaakt waarbij de bestuurder een (deel van een) onroerend goed huurt van de vereniging;
   * De bestuurder koopt privé een onroerend goed over van de vereniging.