

Jaarverslag raad van bestuur over de enkelvoudige jaarrekening over het boekjaar 2021

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 31-12-2021 in totaal 266 vennoten.

Balans

Activa

Het totaal van de activa bedraagt 34.844.851 euro op balansdatum 31-12-2021 waarvan 20.351.064 euro voor de vaste activa en 14.493.787 euro voor de vlottende activa.

Vaste Activa

De boekwaarde van de terreinen en gebouwen neemt licht af met 204.611 euro omwille van de geboekte afschrijvingen van het boekjaar en bedraagt nog 5.752.839 euro op balansdatum.

Het totaal van de financiële vaste activa bedraagt 14.595.023 euro en is gedaald met 931.189 euro ten opzichte van vorig boekjaar. Deze daling is te wijten aan een herschikking van de aandelenstructuur, waardoor Nuhma DC BV een deelname van 5% verwerft in het kapitaal van Cipal NV. Hierdoor werd een meerwaarde gerealiseerd van 1.743.870 euro.

Vlottende activa

Onder de overige vorderingen op meer dan een jaar vinden we op balansdatum een bedrag van 1.295.000 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 7 jaar).

De handelsvorderingen bleven stabiel en bedroegen op balansdatum 31-12-2021 nog 874.806 euro. Dit is een stijging met 10.500 euro. De overige vorderingen vertegenwoordigen einde boekjaar 2.877.816 euro en hebben o.m. betrekking op een vordering m.b.t. voormelde herschikking van de aandelenstructuur en op een groepsbijdrage vanwege de fiscale consolidatie met Cipal NV.

Het totaal der geldbeleggingen en liquide middelen bedraagt einde boekjaar 9.422.877 euro ten opzichte van 9.844.001 euro vorig boekjaar.

Overlopende rekeningen

Het totaal van de overlopende rekeningen bedraagt einde boekjaar 23.288 euro. Het betreft enerzijds over te dragen kosten en anderzijds toe te rekenen opbrengsten bestaande uit interesten op de achtergestelde lening van Cipal DV aan Cipal NV.

Passiva

Het totaal van de passiva bedraagt op balansdatum 34.844.851 euro.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen bedraagt 10.339.946 euro.

Het kapitaal steeg met 5.875 euro tot 1.039.000 euro, door de toetreding van enkele besturen in 2021.

De wettelijke reserve werd verhoogd met 5.800 euro zodat deze 103.900 euro bedraagt, zijnde 10% van het kapitaal. De onbeschikbare reserves blijven ongewijzigd. De rest van de winst van het boekjaar werd toegewezen aan de overgedragen winst en bedraagt 817.391 euro.

Voorzieningen

De voorzieningen voor risico's en kosten zijn 16.041.525 euro op balansdatum 31-12-2021. De voorzieningen die werden aangelegd voor de in de toekomst verschuldigde responsabiliseringsbijdragen werden herberekend op basis van de nieuwe gegevens die werden bekomen in de loop van 2021 en werden om die reden verhoogd met 989.527 euro. We verwijzen tevens naar de titel "Risico's en onzekerheden" verderop in de tekst van dit jaarverslag.

Schulden

De financiële schulden op meer dan één jaar bedragen 4.648.352 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 7 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 3.538.352 euro vervalt meer dan een jaar na balansdatum.

De handelsschulden bedragen 439.985 euro en de schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten bedragen 1.479.185 euro op balansdatum 31-12-2021.

Overlopende rekeningen

Het totaal van de overlopende rekeningen op het passief van de balans bedraagt 1.432.083 euro op 31-12-2021, waarvan 1.295.000 euro de overgedragen opbrengsten betreft van de bijdrage in het sociaal passief vanwege de provincie Antwerpen de komende 7 jaar.

Resultatenrekening

Bedrijfsopbrengsten

De bedrijfsopbrengsten in 2021 bedragen 7.674.611 euro.

De omzet van 2021 bedraagt 4.867.392 euro. De andere bedrijfsopbrengsten bedragen 2.807.219 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 46.250 euro als bijdrage van de provincie Limburg in het sociaal passief

Bedrijfskosten

De bedrijfskosten vertegenwoordigen in totaal 8.959.398 euro. De kosten voor handelsgoederen en onderaannemingen zijn 4.209.599 euro.

Het totaal van de personeelskost is 3.234.385 euro in 2021.

De kosten voor diensten en diverse goederen bedragen 278.148 euro. De andere bedrijfskosten bedragen 41.964 euro in 2021.

De afschrijvingen bedragen 205.775 euro.

Het totaal van de beweging van de voorzieningen voor risico's en kosten is 989.527 euro.

Bedrijfsresultaat

Het bedrijfsresultaat van Cipal DV bedraagt -1.284.787 euro in 2021.

Financiële en uitzonderlijke opbrengsten en kosten

Het totaal van de financiële kosten is 27.599 euro, tegenover financiële opbrengsten ten bedrage van 2.136.748 euro. Deze opbrengsten betreffen enerzijds voornamelijk volgende recurrente financiële opbrengsten: 100.068 euro afkomstig uit interesten van de achtergestelde lening aan Cipal NV en 83.335 euro afkomstig van dividend uit Poolstok CVBA. Anderzijds betreffen zij voornamelijk volgende niet-recurrente financiële opbrengsten: 207.121 euro, die Cipal DV als groepsbijdrage ontvangt ten gevolge van de fiscale consolidatie met Cipal NV en met als doelstelling op groepsniveau vennootschapsbelasting uit te sparen en 1.743.870 euro meerwaarde ten gevolge van hogervermelde aandelenherschikking.

Nettoresultaat

Na belastingen, bedraagt de nettowinst van het boekjaar van Cipal DV 823.191 euro. De Raad van Bestuur stelt voor het wettelijk vereiste bedrag van 5.800 euro toe te wijzen aan de wettelijke reserve, om deze op 10% van het kapitaal te brengen, en het restant ten bedrage van 817.391 euro 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.

Zoals verder in dit verslag vermeld is er een belangrijke latente meerwaarde aanwezig op de financiële vaste activa. Dit biedt tevens perspectief om in 2022 ook werk te maken van een verder doorgedreven inhoudelijke strategieoefening van de vereniging, zonder dat deze gehypothekeerd hoeft te worden door de pensioenrisico's waaraan Cipal DV onderhevig is.

Werkzaamheden van onderzoek en ontwikkeling

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

Personeelsbeleid

Het gemiddeld aantal werknemers in 2021 bedroeg 24,1 VTE.

Bijkantoren

Er zijn geen bijkantoren. De zetel van Cipal DV is gevestigd te 2440 Geel, Gasthuisbos 4 en de exploitatiezetel 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 5.875 euro.

Er werden geen converteerbare obligaties of warrants uitgegeven.

Waarderingsregels in de boekhoudkundige materie

De waarderingsregels, die bij de jaarrekening gevoegd zijn, bleven behouden.

De jaarrekening 2021 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.

In deze waarderingsregels is geen rekening gehouden met de latente meerwaarde die aanwezig is op de dochterondernemingen en waarvan de bedrijfseconomische waarde significant hoger ligt dan de boekwaarde. Hieromtrent werd een waarderingsoefening door experts uitgevoerd, maar het resultaat hiervan in de vorm van een herwaardering van de boekwaarde van de participaties werd vooralsnog niet in de jaarrekening opgenomen.

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 bedraagt tot eind 2021 50 %, 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 nog verschillende onzekere elementen zijn. Zo zal de responsabiliseringscoëfficiënt in de toekomst wijzigen, maar vanaf wanneer en met hoeveel is nog niet bekend. Onder meer daardoor is de aan te leggen voorziening voor de pensioenbijdrage moeilijk in te schatten.

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

Onderstaande benadering betreft de waarderingsregel zoals deze tot op vandaag werd toegepast bij Cipal DV. De huidige waarderingsregel houdt bijgevolg nog geen rekening met de voorstellen die momenteel circuleren om bij de intergemeentelijke samenwerkingsverbanden tevens de BBC-methodiek te gebruiken, zoals deze bij de vennoten van Cipal DV gehanteerd wordt. Een bepaling van de aan te leggen voorzieningen volgens de BBC-methodiek, conform de wijze waarop lokale besturen dit gebruiken, zou in de huidige omstandigheden mogelijks een daling van de voorzieningen met ongeveer 9 miljoen euro tot gevolg hebben (of, met andere woorden, een stijging van het resultaat met 9 miljoen euro tot gevolg hebben).

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, waarbij de responsabiliseringscoëfficiënt voorlopig op 50 % blijft. Aan de basis van de bepaling van het maximumpunt ligt een studie van een verzekeraar die vertrouwd is met de publieke sector. In 2021 werd een herberekening uitgevoerd op basis van recentere gegevens. Deze herberekening heeft geleid tot een verhoging van de voorzieningen met een bedrag van ongeveer 1 miljoen euro. Hierbij werd rekening gehouden met een responsabiliseringscoëfficiënt van 50% in 2021 en ook in 2022. In overeenstemming met de waarderingsregels wordt de voorziening aangelegd 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. Ter info geven we mee dat er zo'n 19 actieve en 14 gewezen medewerkers zijn, terwijl er reeds 66 gepensioneerden zijn. Gewezen medewerkers worden ook wel "slapers" genoemd, omdat Cipal DV hiervoor nu geen basispensioenbijdrage betaalt, maar zij wel recht blijven hebben op een pensioen dat deels in rekening wordt gebracht voor de bepaling van de responsabiliseringsbijdrage van Cipal DV. De voorziening die is vermeld op de balans houdt reeds rekening met diegenen die in pensioen gaan tot en met 2024.

De hoogte van de voorziening voor de responsabiliseringsbijdrage is 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 op vandaag zeer moeilijk kan ingeschat worden. De Federale Pensioendienst maakt jaarlijks een raming van de te betalen responsabiliseringsbijdragen. Voor Cipal DV schatte zij volgens haar meest recente raming deze kosten tot 2026 in op 5,6 miljoen euro.

Op basis van de gegevens waarover wij tot op heden beschikken is de provisie die op 31 december 2021 in balans is opgenomen, naar onze mening toereikend om onze verplichtingen in dit verband tot minstens eind 2027 te kunnen voldoen, zijnde de datum waarop de vennoten dienen te beslissen over een verlenging van de dienstverlenende vereniging.

We voegen er aan toe dat op basis van een interne berekening de bijkomende kost voor enkel de reeds verworven pensioenrechten voor de reeds gepresteerde dienstjaren van de nog actieve statutaire medewerkers, die niet zijn opgenomen in de aangelegde provisie, wordt geraamd op zo'n 7,9 miljoen euro met inbegrip van de bedragen aan responsabiliseringsbijdrage die pas verschuldigd zullen worden na 2027 (enkel voor betrokken personen), in de hypothese dat de responsabiliseringscoëfficiënt behouden blijft op 50%. Ook deze berekening werd in de loop van 2021 geactualiseerd op basis van recentere gegevens.

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.

Door het blijvend maximaal benutten van de beschikbare mogelijkheden heeft Cipal DV de impact van de coronacrisis tot op vandaag tot een minimum kunnen beperken.

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 prijschommelingen.

Belangenconflict

In de loop van het boekjaar per 31 december 2021 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 vennootschap heeft in het voorbije boekjaar geen eigen aandelen verworven.

Goedkeuring jaarrekening en kwijting

Wij vragen de algemene vergadering om de jaarrekening afgesloten per 31/12/2021 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.