



# MAHA-analyse 2023

Cijfers 2022 en eerste blik op 2023

14 november 2023

**Belfius**

# 2022-2023

een **sterk verstoorde**  
**macro-economische context**  
na 2 jaren covidcrisis



## COVIDCRISIS

- Noodplannen
- Verminderde ziekenhuisactiviteit

## STERK VERSTOORDE MACRO-ECONOMISCHE CONTEXT

- Historisch hoge inflatie
- Energiekosten
- Bouwkosten
- Rente
- Deficit / schuld

Financiële impact op de ziekenhuizen?

## Steekproef

---

Ziekenhuisactiviteit

Resultaten

Uitdagingen personeel

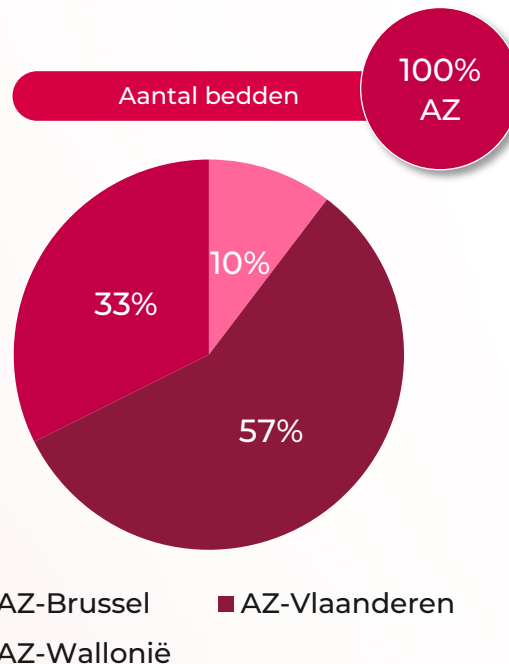
Balans en investeringen

Besluit

# Steekproef van de analyse

Instellingen	
Brussel	7
Vlaanderen	48
Wallonië	31
<b>Totaal AZ</b>	<b>86</b>

86 AZ (\* 93 erkenningsnummers)



Steekproef van de enquête (cijfers 2023 = 70 AZ (75%) maar steekproef verschilt naargelang de vragen)



Steekproef

## Ziekenhuisactiviteit

---

Resultaten

Uitdagingen personeel

Balans en investeringen

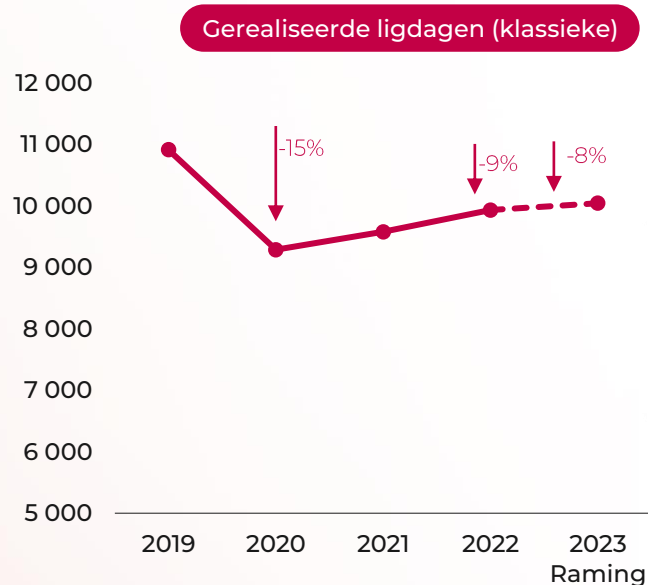
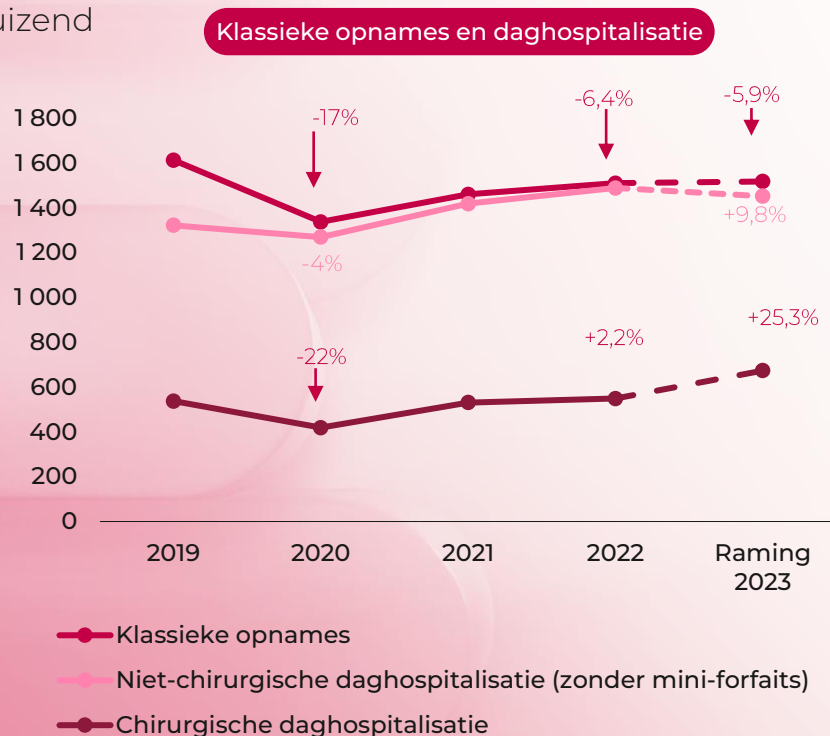
Besluit

# Ziekenhuisactiviteit

## Omslag van klassieke opnames naar daghospitalisatie zet zich door

Evolutie in % tov 2019

in duizend



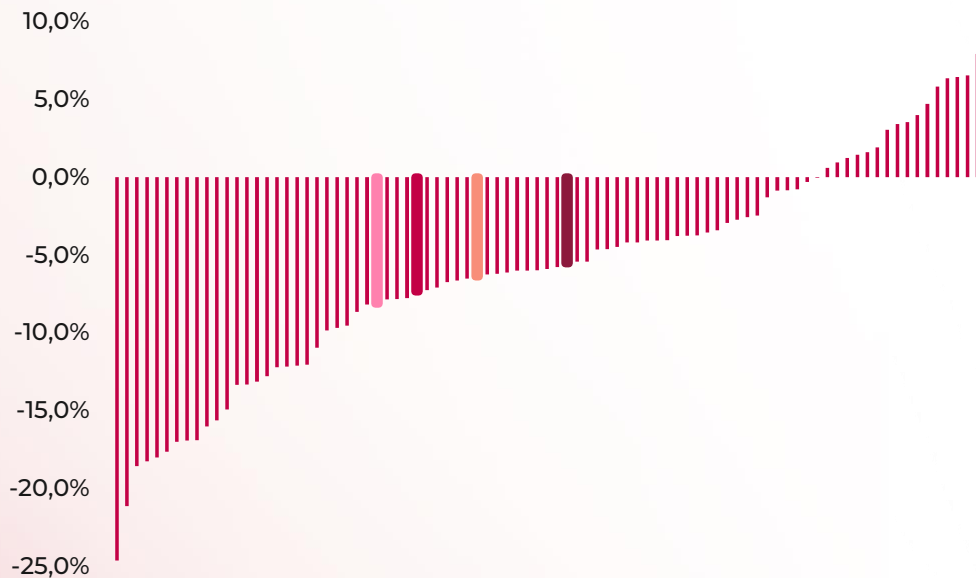
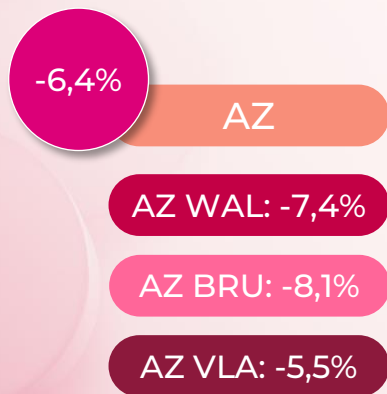
Raming 2023: op basis van de evolutie 1° semester 2023



# Ziekenhuisactiviteit

Slechts 18% van de ziekenhuizen realiseren ook groei in de klassieke opnames ten opzichte van 2019

Evolutie 2019-2022

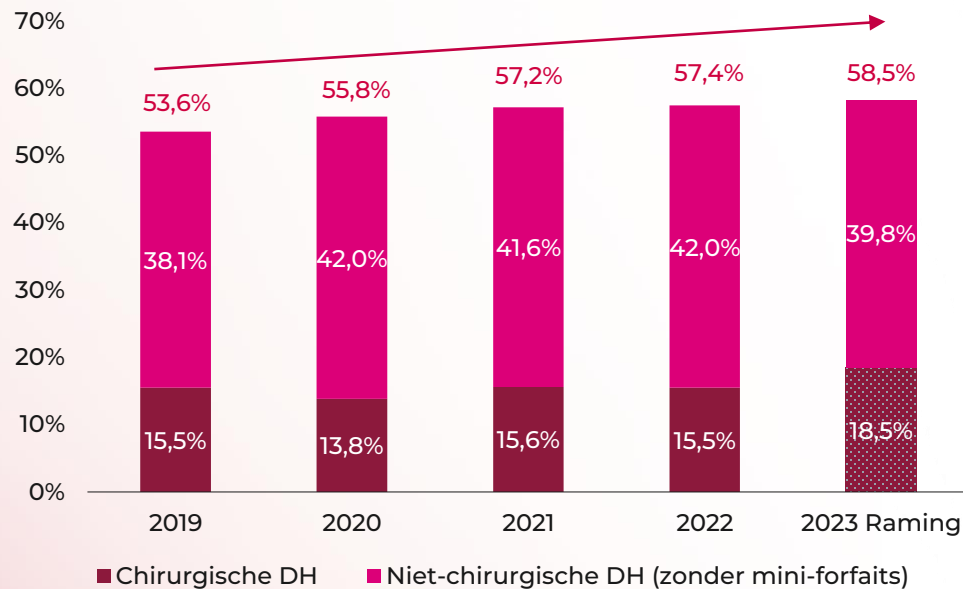


# Ziekenhuisactiviteit

Trend zet zich door in 2023

Steeds meer daghospitalisatie

## Opmnames (AZ)





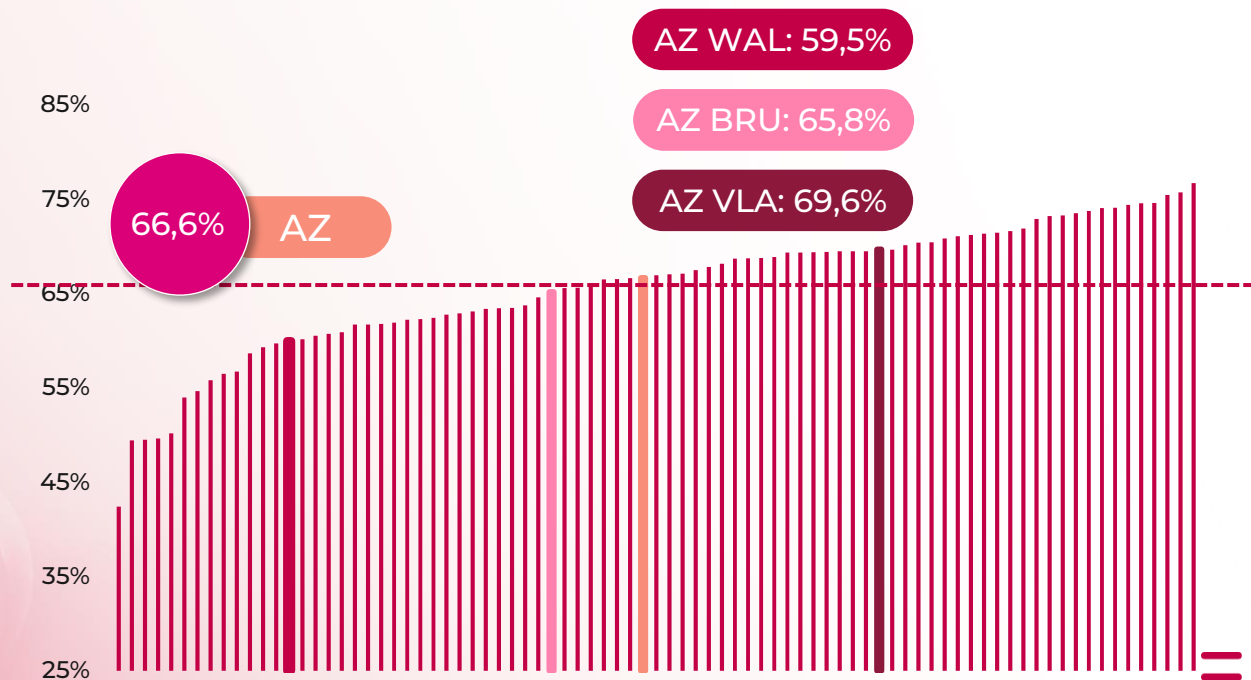
# Ziekenhuisactiviteit

## Bijna 70% daghospitalisatie in de Vlaamse ziekenhuizen

Aandeel daghospitalisatie

(chir. + niet-chir. - zonder mini-forfaits)

op tot. opnames CD-bedden + daghospitalisatie



Steekproef

Ziekenhuisactiviteit

## **Resultaten 2022 en blik op 2023**

---

Uitdagingen personeel

Balans en investeringen

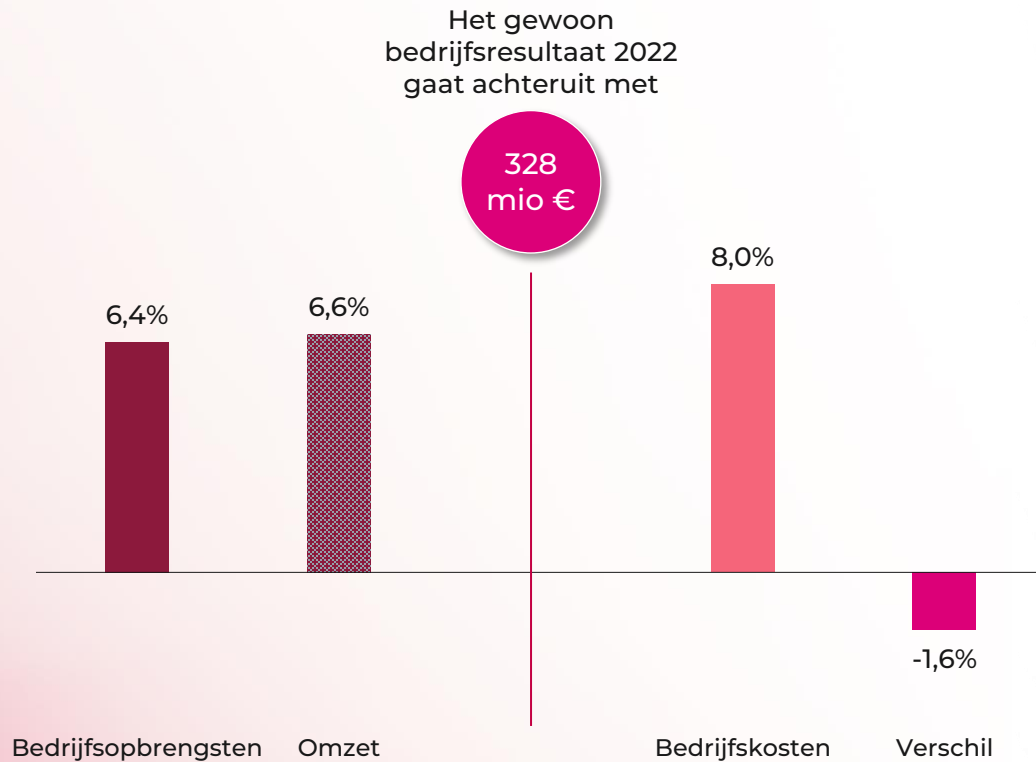
Besluit

# Resultatenrekening 2022

## Kosten stijgen sterker dan omzet

Vertraagd effect in een inflatoire context

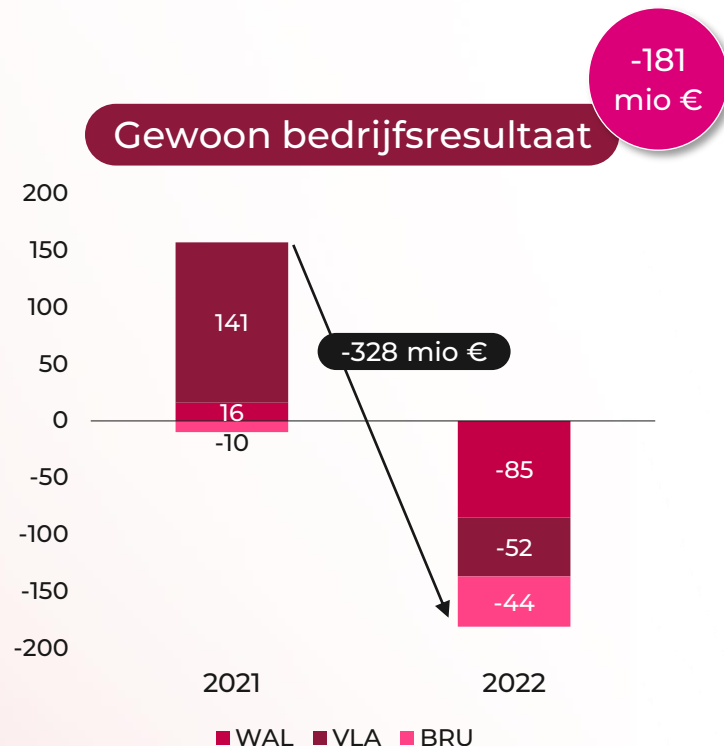
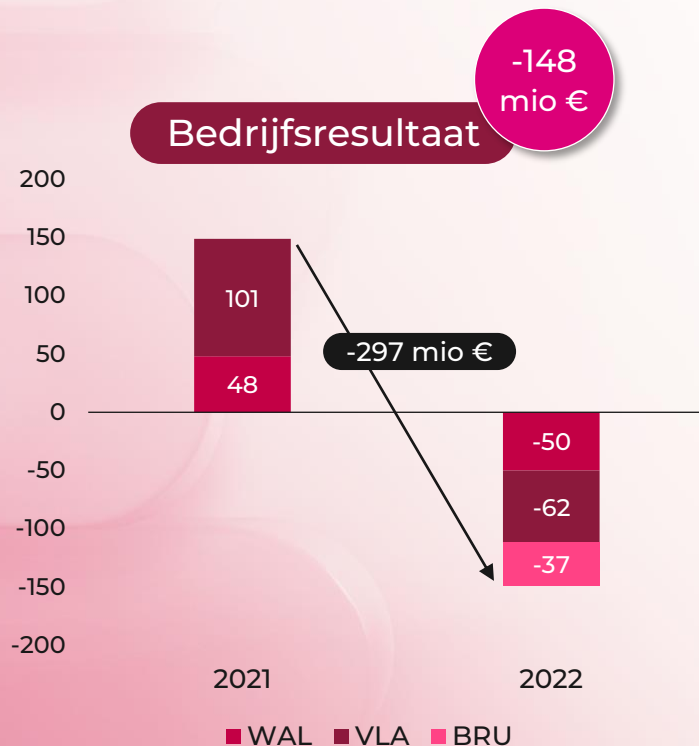
Evolutie 2021 – 2022



# Resultatenrekening 2022

Gewoon bedrijfsresultaat zakt naar -181 miljoen, een verontrustende evolutie

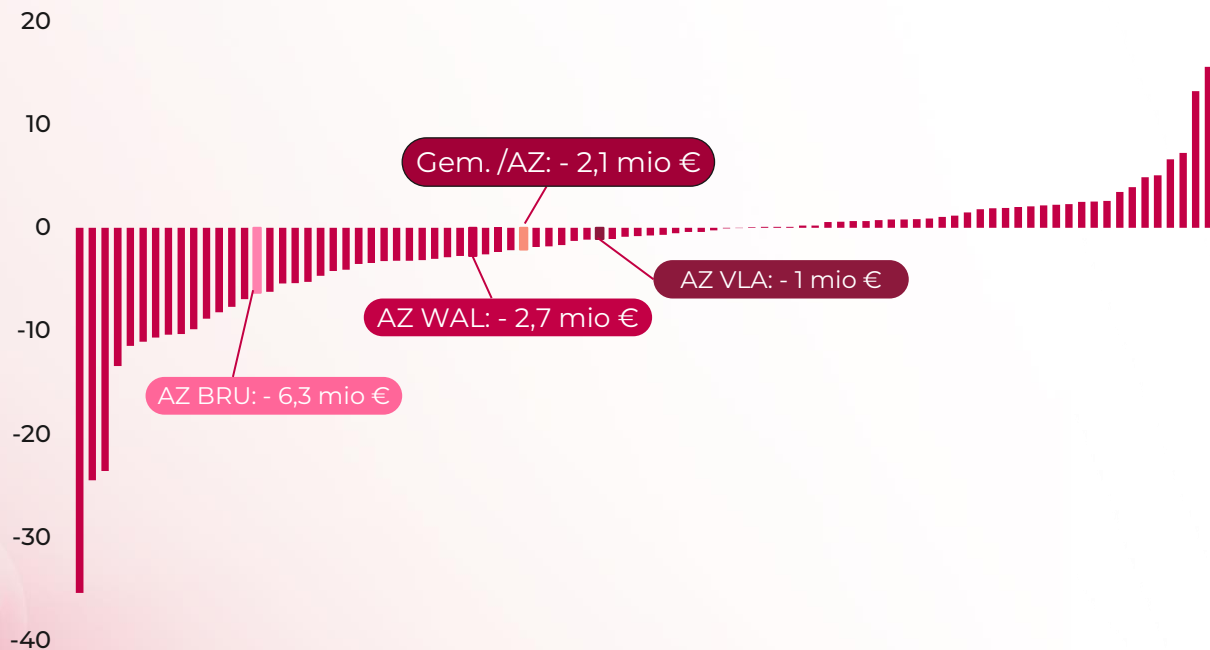
Evolutie 2021 – 2022



# Gewoon bedrijfsresultaat

## Groot verschil tussen de ziekenhuizen in 2022

in miljoen EUR



# Bedrijfsopbrengsten

## BFM en farma zorgen voor de omzetsijging

in miljoen EUR

	2021	2022	% Evolutie
Omzet	17 807	18 980	6,6%
BFM (incl. geraamde inhaalbedragen)	6 312	6 969	10,4%
Forfaits	766	817	6,6%
Farmaceutische producten	3 440	3 746	8,9%
Financiering deelstaat	61	71	16,6%
Laagvariabele zorg	437	471	7,8%
Honoraria	6 676	6 780	1,6%
Supplementen	82	91	11,4%
Overige bedrijfsopbrengsten	1 598	1 665	4,2%
Totaal bedrijfsopbrengsten	19 376	20 611	6,4%

# Bedrijfskosten stijgen sterker dan de opbrengsten

## Sterke stijging door de inflatieschok

in miljoen EUR

	2021	2022	% Evolutie
Omzet	17 807	18 980	6,6%
Aankopen	4 573	4 899	7,1%
Farmaceutische producten	3 524	3 795	7,7%
Overige aankopen (zonder voorraadwijzigingen)	1 107	1 158	4,7%
Diensten	6 083	6 294	3,5%
Bezoldigingen artsen	4 301	4 403	2,4%
Brutomarge	8 719	9 419	8%
Bezoldigingen	7 340	8 408	14,5%
Niet-kaskosten en andere kosten	1 230	1 159	-5,8%
<b>Totaal bedrijfskosten</b>	<b>19 227</b>	<b>20 760</b>	<b>8,0%</b>

# Bedrijfskosten

## Aankopen

zonder farmaceutische producten  
in miljoen EUR en % omzet

- Minder kosten medische producten (post-Covid)
- Geleidelijke impact van de hogere energie- en productkosten

Voeding

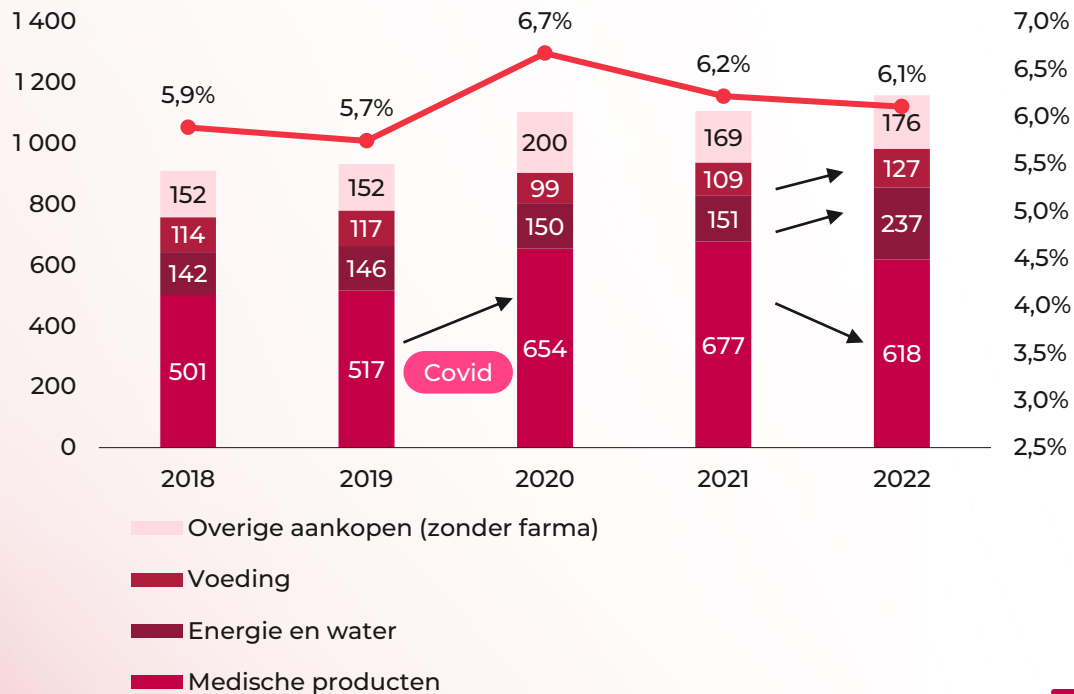
+17%

Energie

+62%

Medische prod.

-8,7%



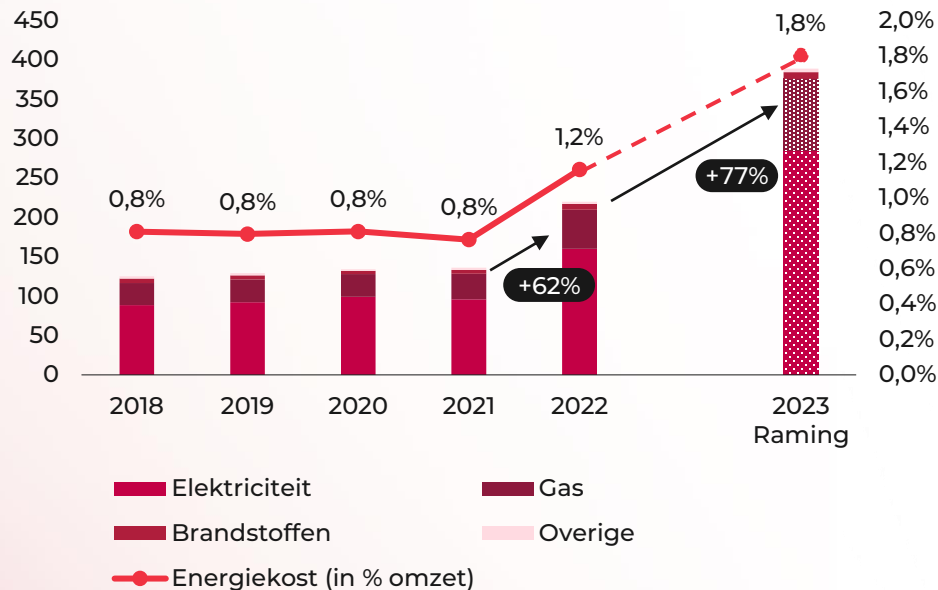


# Bedrijfskosten

## In 2023 stijgt de energiekost exponentieel

in miljoen EUR en % omzet

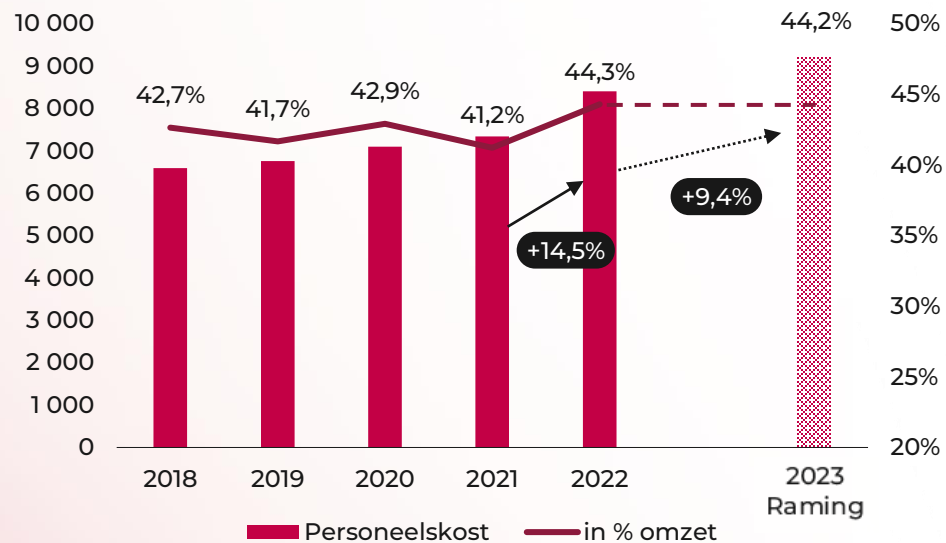
- Meerkost 2022  
+ 84 mio tov 2021
- Meerkost 2023  
+169 mio tov 2022
- Meerkost 2021-2023  
+253 miljoen EUR  
+1,0% omzet



# Bedrijfskosten personeel

## Historisch sterke stijging personeelskost

in miljoen EUR



# Bedrijfskosten personeel

## Belangrijke impact door de inflatieschok in 2022

Prijseffect en volume-effect 2021-2022  
in % omzet

### Elementen prijseffect

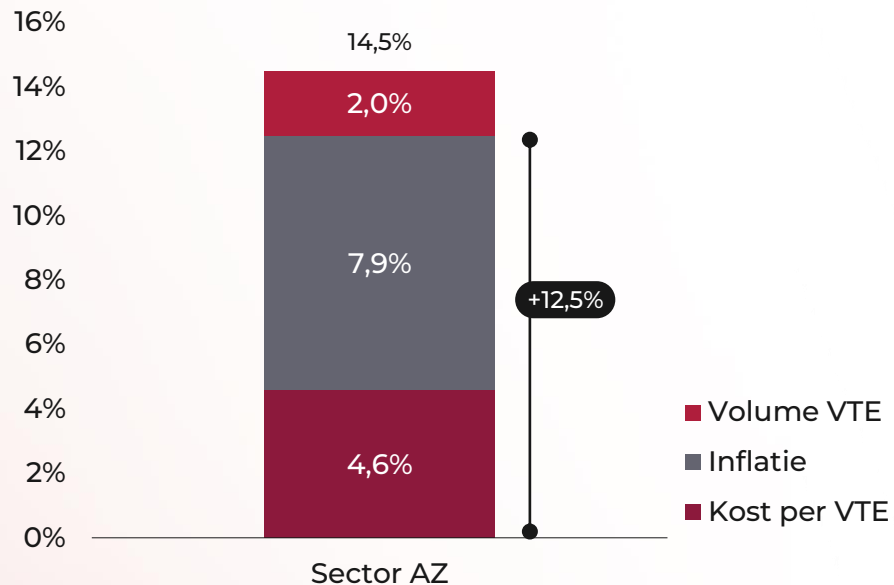
- Indexatie
- IFIC
- Anciënniteit
- Decemberpremie

...

### Volume-effect is beperkt

- Zorgpersoneelsfonds

...



	2021	2022		Evolutie
Aantal VTE*	105 654	107 788	+2 134	+2,0%

\* Zonder uitzendkrachten



# Resultatenrekening

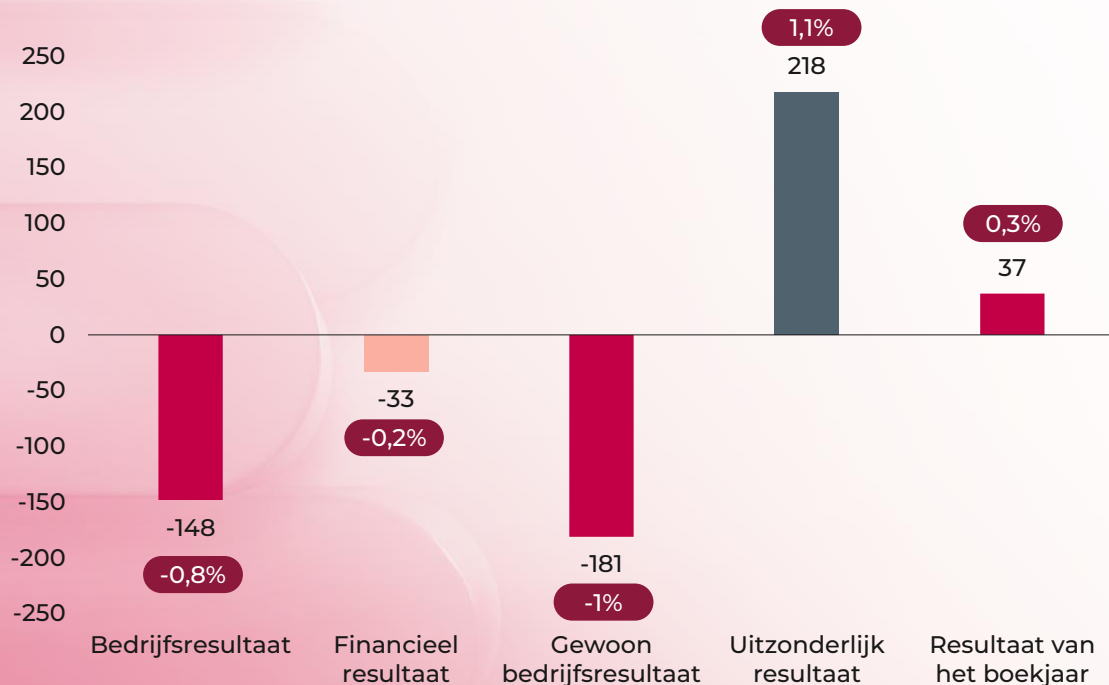
Het uitzonderlijk resultaat reanimeert het resultaat van het boekjaar

	In % omzet			In miljoen €		
	2021	2022	Evolutie 2021-2022	2021	2022	Evolutie 2021-2022
Bedrijfsresultaat	0,8%	-0,8%	-1,6%	149	-148	-297
Financieel resultaat	0,0%	-0,2%	-0,2%	-3	-33	-30
Financiële opbrengsten	1,0%	1,0%		188	190	+2
Financiële kosten	1,1%	1,2%		190	223	+33
Gewoon bedrijfsresultaat	0,8%	-1,0%	-1,8%	147	-181	-328

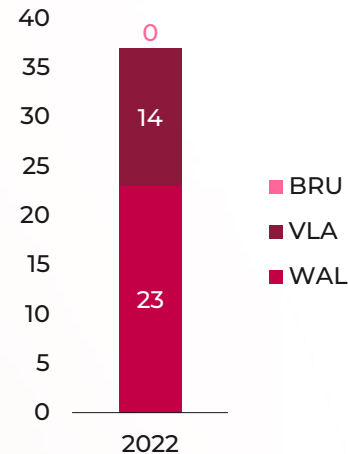
# Van bedrijfsresultaat naar resultaat van het boekjaar

## 2022

in miljoen EUR en % omzet



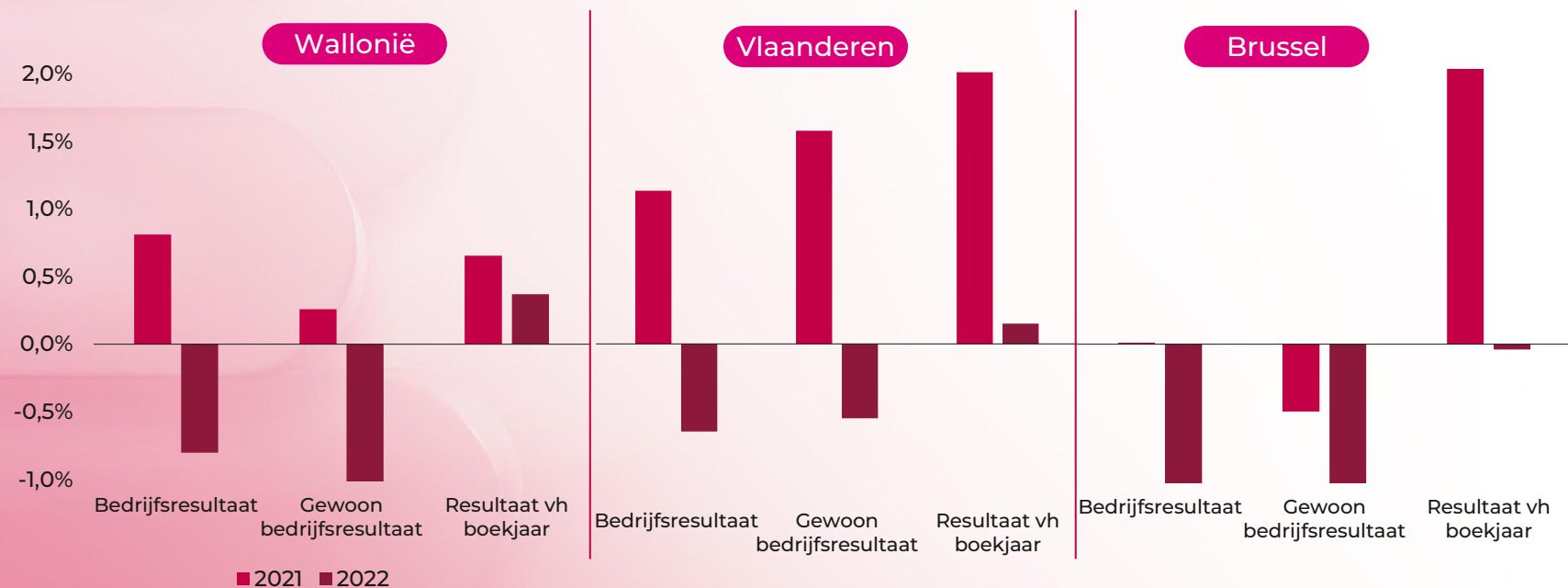
Resultaat van het boekjaar per regio



# Resultaat

## Duidelijke terugval van de resultaten in de drie regio's

in % omzet

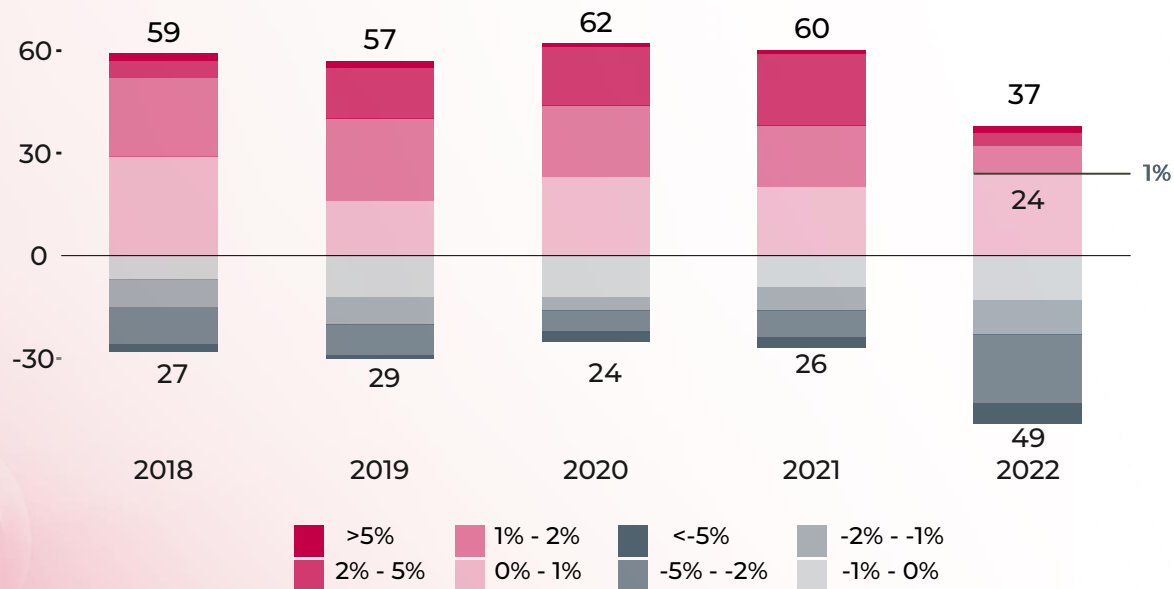


# Evolutie gewoon bedrijfsresultaat

## 84% van de AZ haalt minder dan 1% omzet in 2022

in % omzet

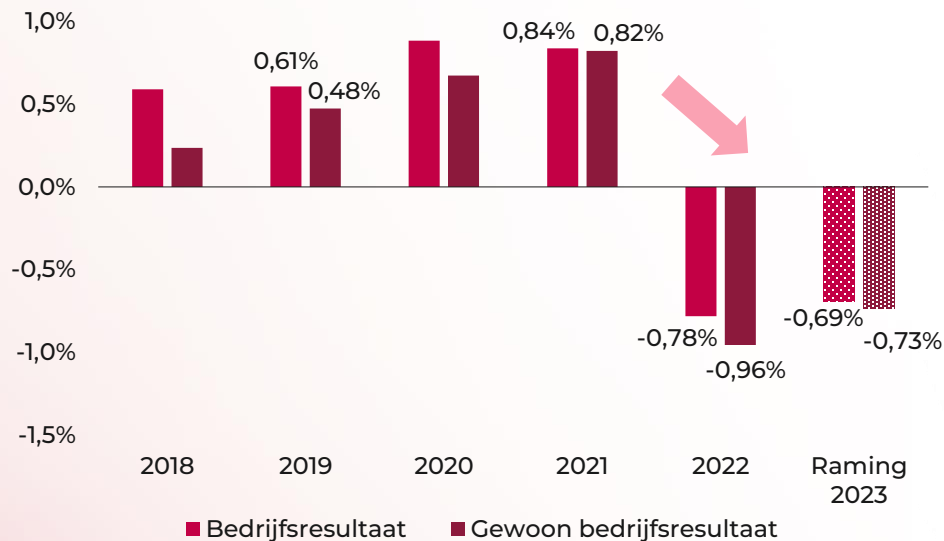
- 85 ziekenhuizen < 1% omzet in 2020 zonder voorschotten
- 56 ziekenhuizen < 1% omzet in 2021 zonder voorschotten



# Resultaten

## Raming 2023 bevestigt het structureel tekort in de sector

Evolutie gewoon bedrijfsresultaat  
in % omzet





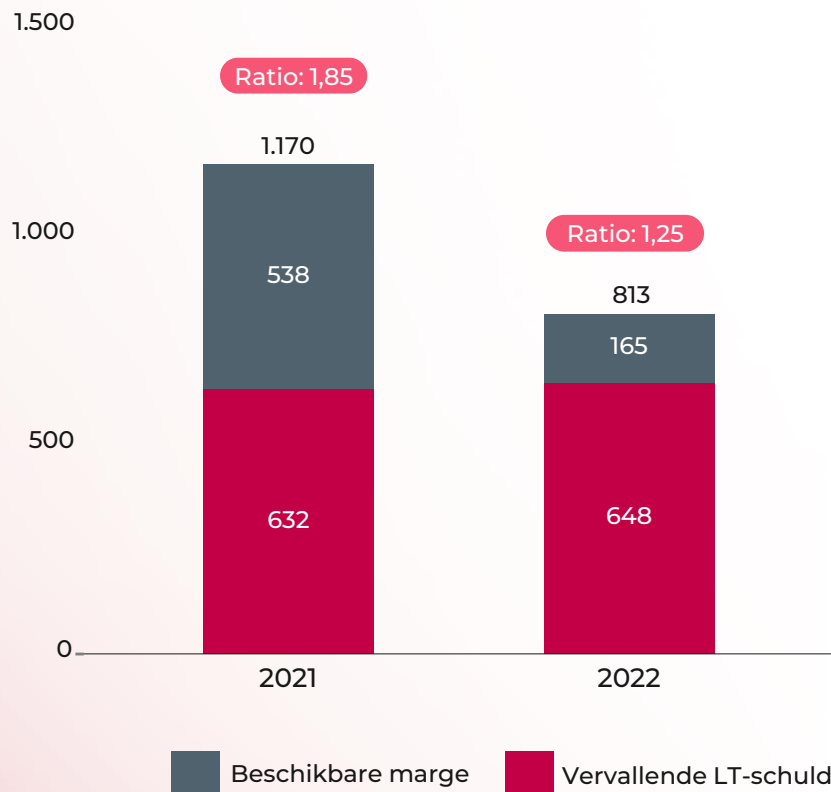
# Cashflow/vervallende LT schuld

## Vrije Cashflow komt onder druk

in miljoen EUR

### Onvoldoende CF < 1,1

	I	AZ
CF > 0	20	
CF negatief	6	



Steekproef

Ziekenhuisactiviteit

Resultaten

## **Uitdagingen personeel**

---

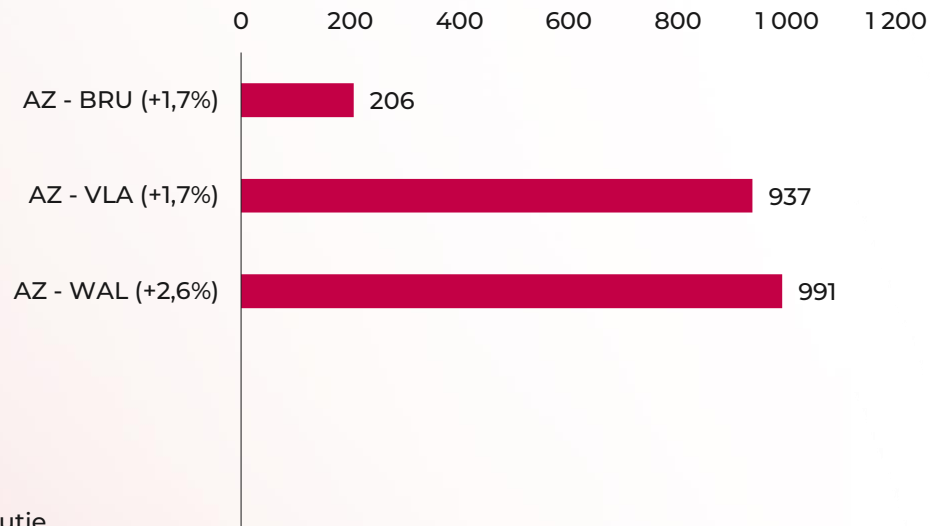
Balans en investeringen

Besluit

# Personeel

Lichte stijging van het aantal VTE in 2022

Evolutie aantal VTE\* (2022 tov 2021)



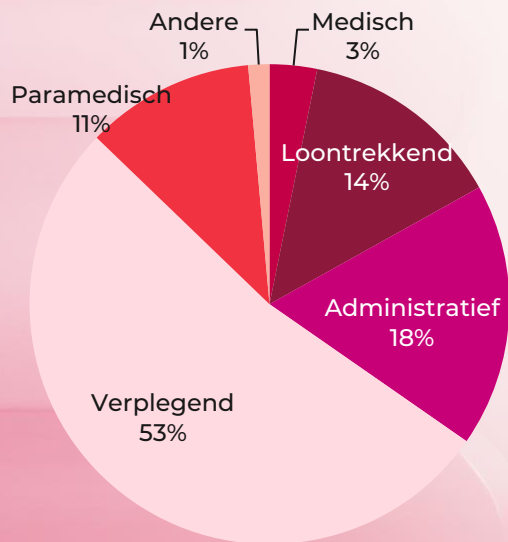
	2021	2022		Evolutie
Aantal VTE - AZ	105 654	107 788	+2 134	+2,0%

\* Zonder uitzendkrachten

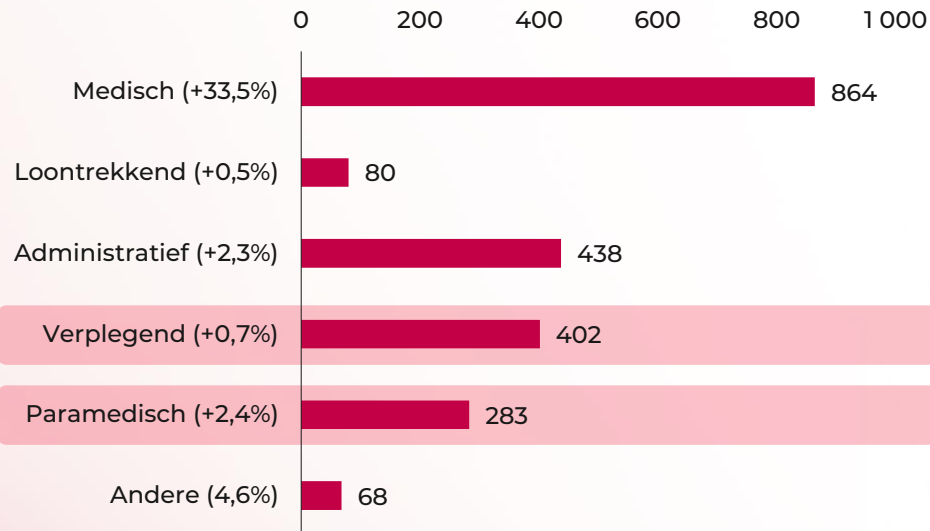


# Personeel

Naast meer handen aan het bed  
ook groei in  
ondersteunende diensten



Evolutie aantal VTE per functie (2022 tov 2021)



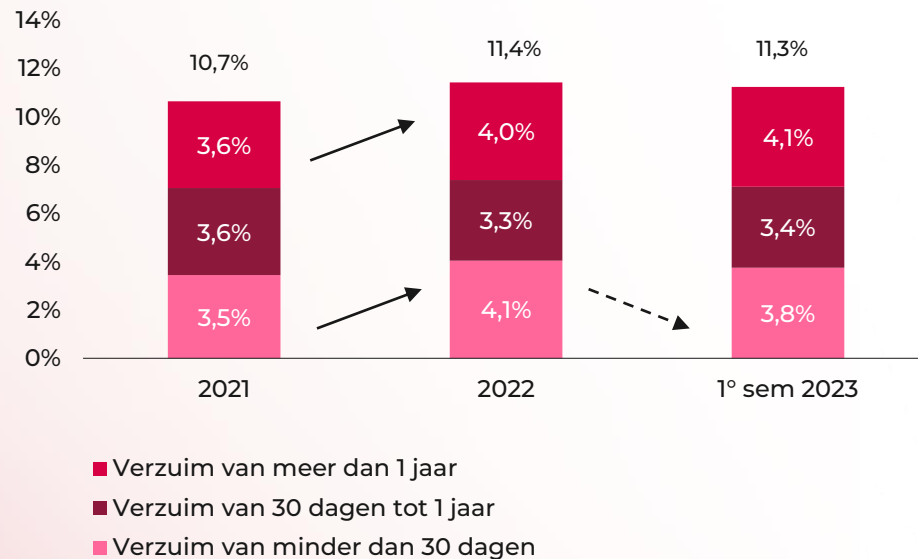
# Personeel

## In 2023 verwacht dat het kortetermijn-ziekteverzuim afneemt

Langetermijn-ziekteverzuim > 4%

\*Ziekteverzuim = % van het aantal dagen afwezigheid (niet-geplande afwezigheid, dus zonder wettelijk, syndicaal of vormingsverlof, e.a.) in verhouding tot het theoretisch aantal werkdagen per jaar.

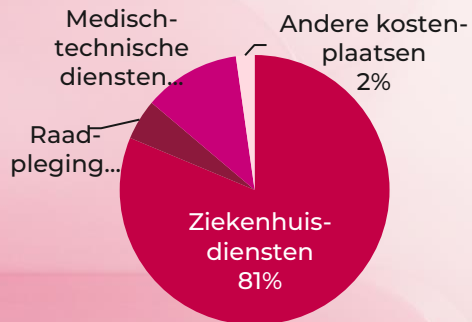
Evolutie van het ziekteverzuim\*



# Personeel

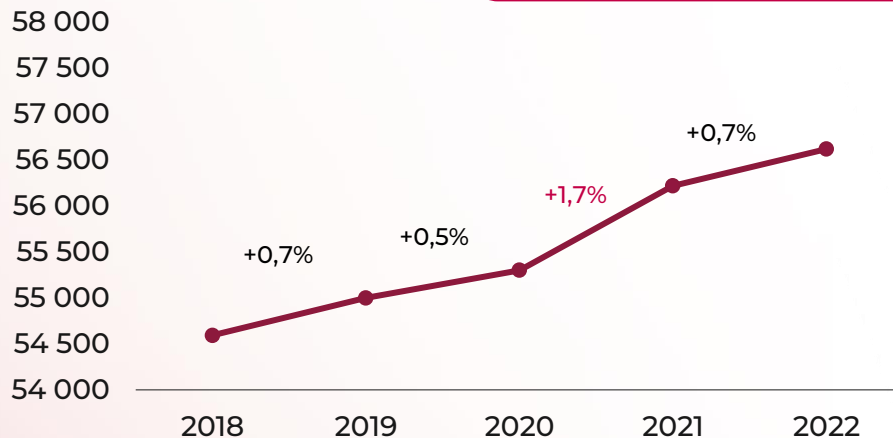
Door de maatregelen om verpleging aantrekkelijker te maken, klimt het aantal VTE lichtjes met +3,7% sinds 2018

VTE verplegend per kostenplaats (2022)



Evolutie aantal VTE verplegend personeel

2018 – 2022: + 2 028 VTE / +3,7%



➤ Evolutie totaal aantal VTE 2018 - 2022: +6%

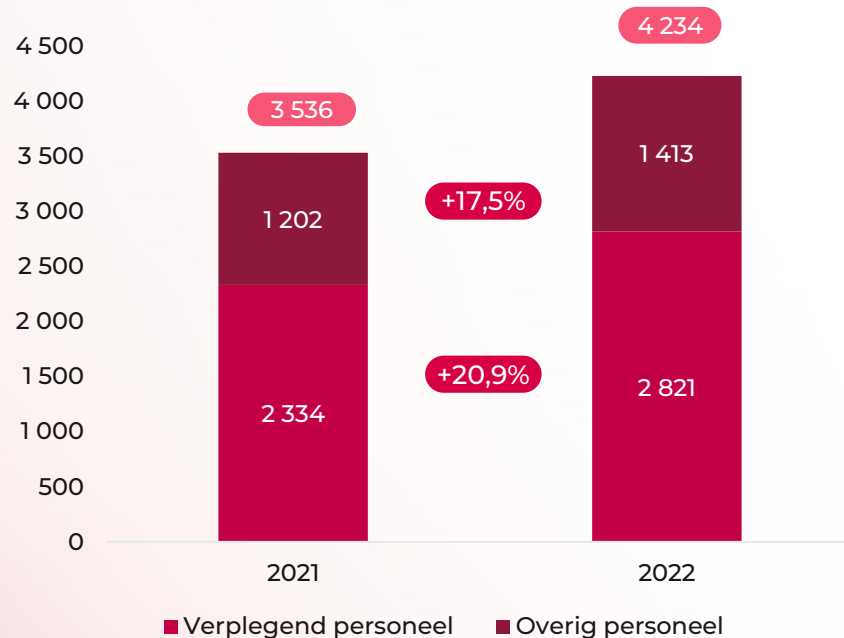


# Personeelstekort

Meer dan 2 800  
betrekkingen vacant voor  
verplegend personeel  
in 2022

- › Dit is 21% meer dan in 2021
- › Vertegenwoordigt bijna 5% van het aantal VTE verplegend personeel

Raming van het aantal vacante betrekkingen\*

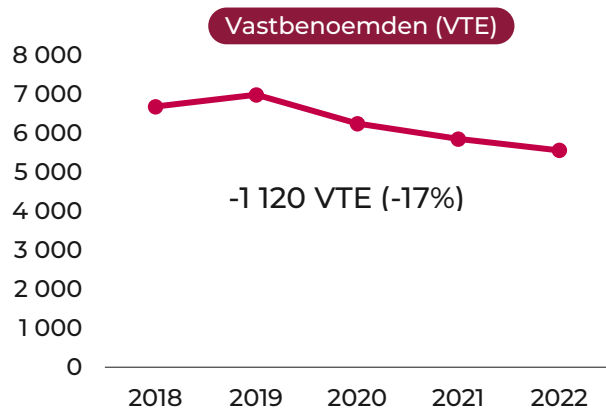


# Personeel

## Pensioenproblematiek (vastbenoemd personeel)

1

Belangrijke terugloop van het aantal vastbenoemden  
→ Kleiner volume aan basisbijdrage



Sterkere toename van de responsabiliseringsbijdrage (bijna 70 miljoen EUR in 2022 / meer dan 135 miljoen EUR in 2025 (zonder bonus/malus 2° pijler)

2

Hogere bijdrage voor responsabilisering voorzien

	Basisbijdrage	Responsabiliseringsbijdrage
2021	41,5%	50%
2022	43,0%	50%
2023	44,0%	66%
2024	45,0%	75%
2025	45,0%	78%
2026	45,0%	81%
2027	45,0%	84%

3

Bijkomende toeslag voor ziekenhuizen zonder 2° pijler (bonus/malus) → Respo = 100%



# Personeel

## Dé uitdaging voor de ziekenhuizen

	2021	2022		Evolutie
Aantal VTE - AZ	105 654	107 788	+2 134	+2,0%

### Ziekteverzuim

- 11% in totaal
- 4% voor meer dan 1 jaar

### Steeds meer uitzendkrachten ingeschakeld

- 1,7% vd VTE
- 2,5% vh verplegend personeel

### Personeelstekort

4 250 VTE tekort waarvan  
2 800 VTE voor verpleging

### Financiering van de pensioenen vastbenoemde VTE (openbare AZ)

Vastbenoemd versus  
contractueel

Impact op de ziekenhuisactiviteit?

MAHA  
2023

Steekproef

Ziekenhuisactiviteit

Resultaat

Uitdagingen personeel

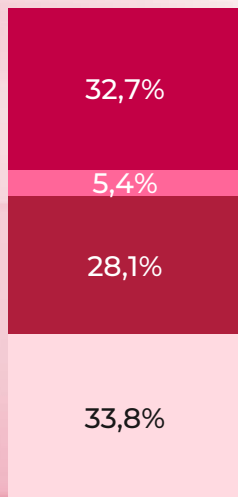
**Balans en investeringen**

Besluit



# Balans - passiva

in miljoen EUR



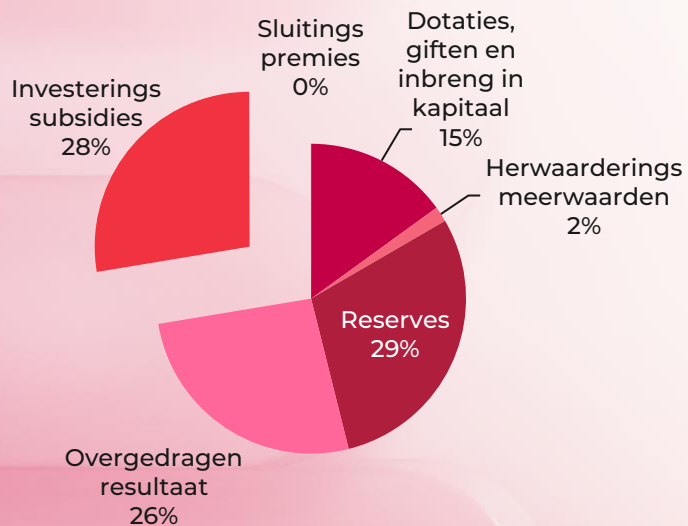
- Overige schuld
- Financiële LT-schuld
- Voorzieningen voor risico's en lasten
- Eigen vermogen

## Evolutie en structuur van het passief

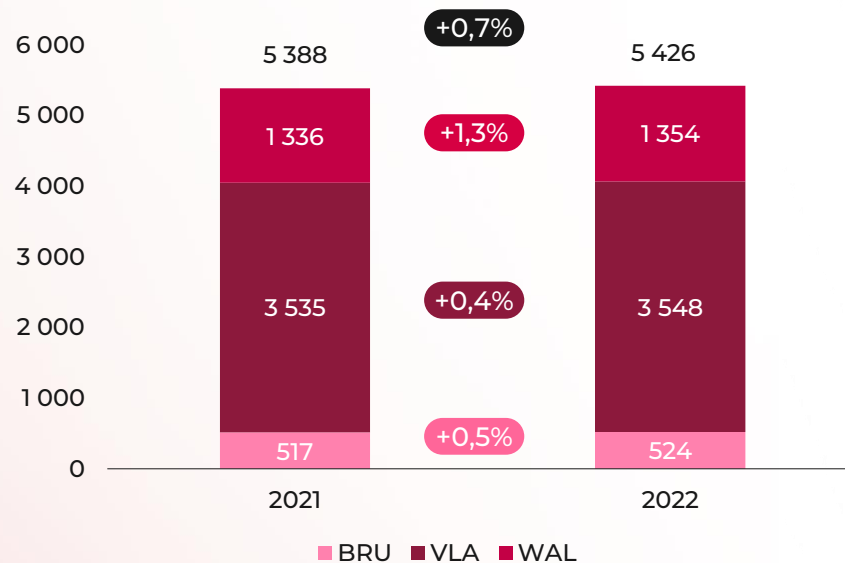
Passiva	2021	2022	Evolutie 2021-2022	
Eigen vermogen	7.362	7.368	0,1%	●
Investeringsubsidies	2.040	2.007	-1,6%	
Voorzieningen voor risico's en kosten	1.282	1.181	-7,9%	
Schulden op meer dan één jaar	7.098	7.150	0,7%	
Financiële LT-schuld	6.172	6.350	2,9%	
Diverse schulden	752	641	-14,8%	●
Schulden op ten hoogste één jaar	5.857	6.481	10,6%	
Vervallende LT-schuld	632	648	2,5%	
Financiële KT-schuld	187	231	23,5%	●
Lopende schulden	3.336	3.596	7,8%	
Inhaalbedragen	601	721	20%	●
Bezoldigingen en sociale lasten	1.254	1.577	25,7%	
Andere KT-schuld	448	429	-4,2%	
Overlopende rekeningen	398	410	3,0%	
Totaal passiva	21.997	22.589	2,7%	



# Eigen vermogen

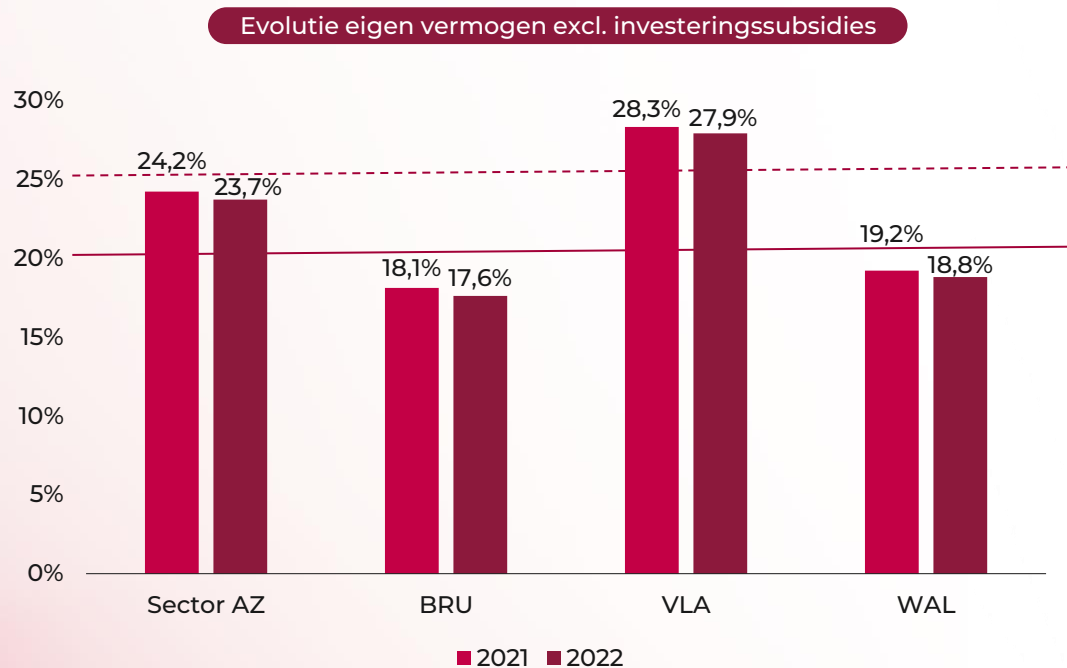


Evolutie eigen vermogen excl. investeringssubsidies



# Eigen vermogen

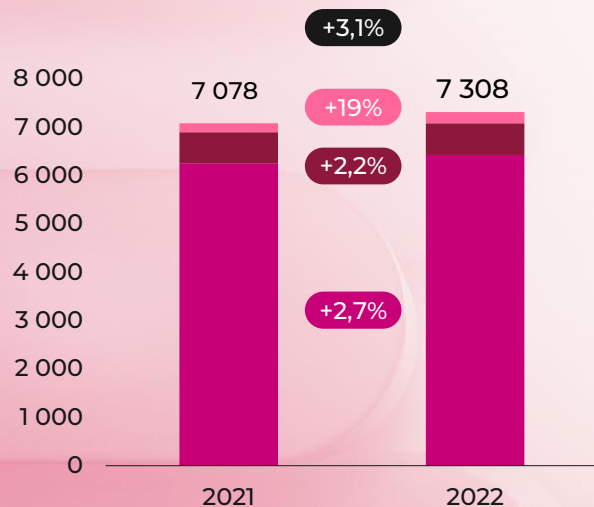
## Solvabiliteit voor het eerst onder druk



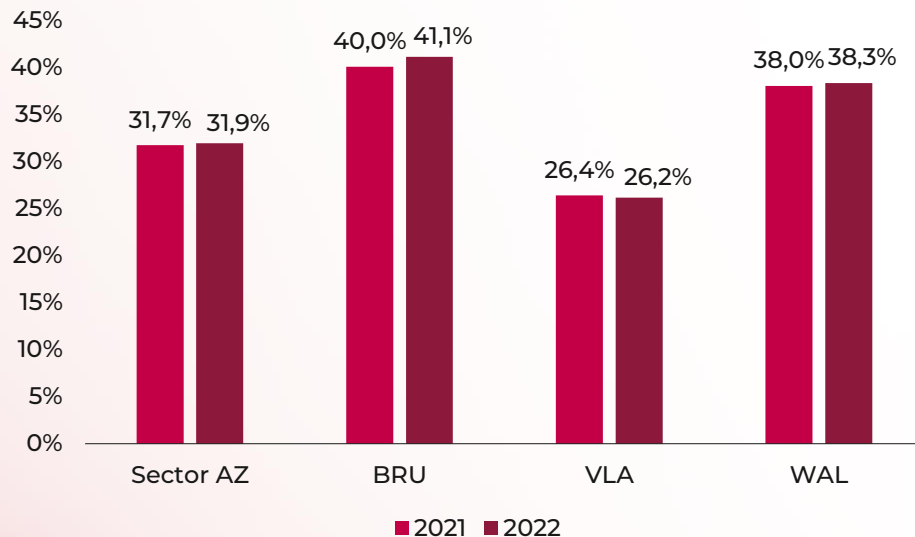
# Financiële schuld

## Stijging van de KT-schuld, een voorteken?

in miljoen EUR

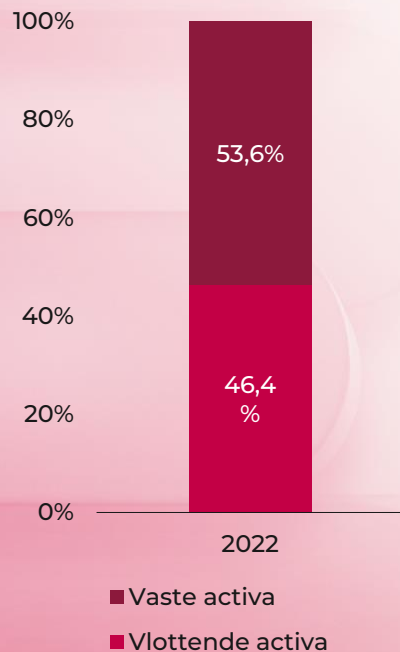


- Schuld KT
- Schulden op ten hoogte één jaar
- Financiële schuld LT



# Balans - activa

in miljoen EUR

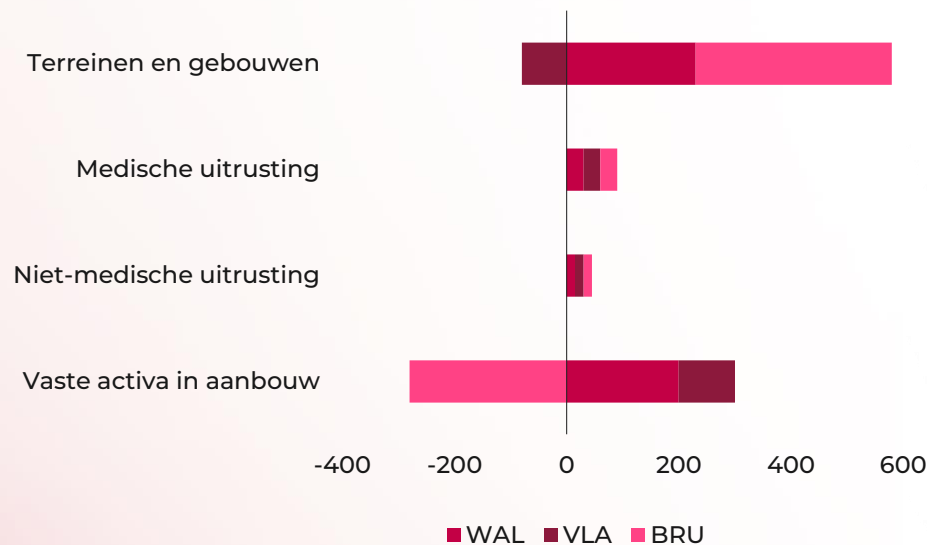
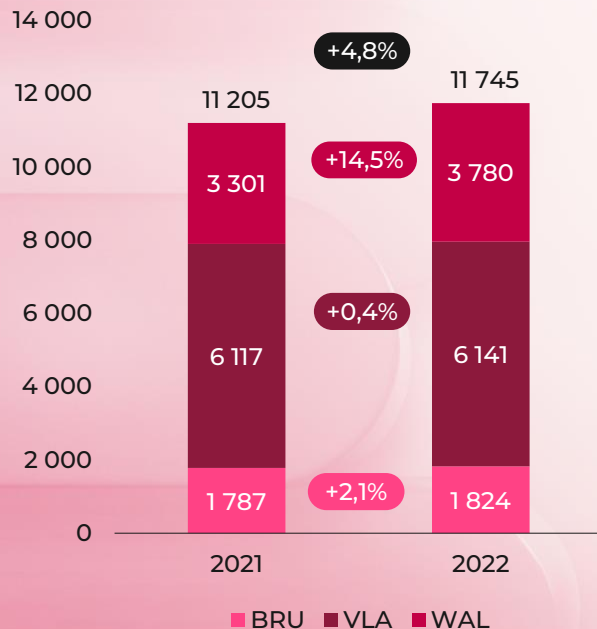


Activa	2021	2022	Evolutie 2021-2022
Vaste activa	11.512	12.098	5,1%
Materiële vaste activa	11.205	11.745	4,8%
Terreinen en gebouwen	8.521	9.039	6,1%
Medische uitrusting	856	905	5,8%
Niet-medische uitrusting	623	652	4,6%
Vaste activa in aanbouw	1.066	1.051	-1,4%
Vlottende activa	10.485	10.492	0,1%
Vorderingen op meer dan één jaar	1.012	708	-30,0%
Voorraden en bestellingen in uitvoering	465	468	0,7%
Vorderingen voor prestaties	4.836	5.364	10,9%
Patiënten	532	518	-2,8%
Verzekeringsinstellingen	3.939	4.377	11,1%
Inhaalbedragen	262	315	20,2%
Artsen	94	89	-5,4%
Liquide middelen en beleggingen	2.008	1.605	-20,1%
Totaal activa	21.997	22.589	2,7%

# Evolutie materiële vaste activa

## Evolutie per regio

in miljoen EUR





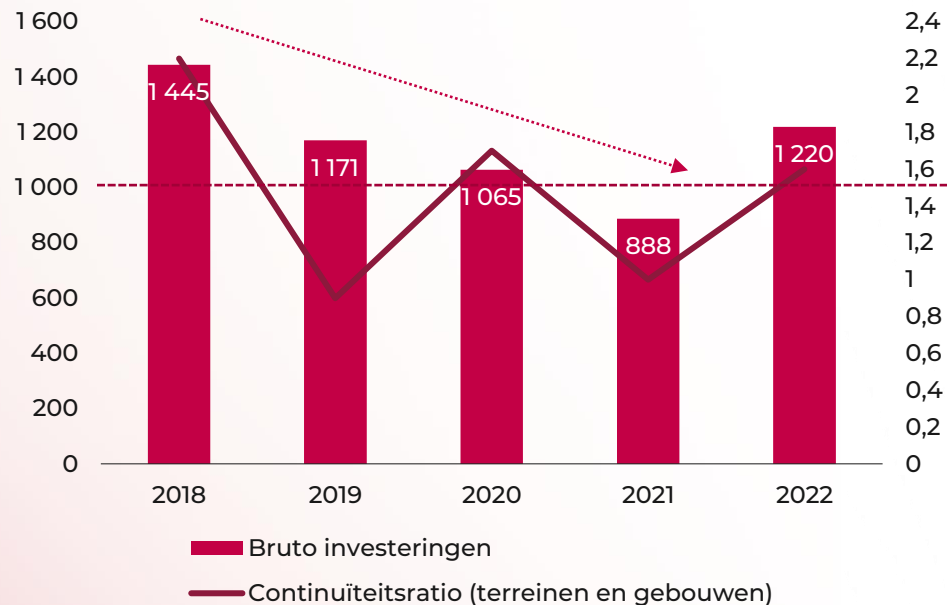
# Evolutie van de investeringen

## Heel wat dossiers in de pipeline

in miljoen EUR

Toename in 2022 (door 1 groot project)

Bruto-investeringen en continuïteitsratio (terreinen en gebouwen)



MAHA  
2023

Steekproef

Ziekenhuisactiviteit

Resultaten

Uitdagingen personeel

Balans en investeringen

**Besluit**

---





# Key takeaways

## Activiteit

- › trend naar daghospitalisatie zet zich door
- › klassieke opnames nog steeds niet op het niveau van 2019

## Resultaten

- › het gewoon bedrijfsresultaat is zorgwekkend met -181 miljoen euro verlies

## Balans

- › solvabiliteit onder druk in Vlaanderen
- › investeringsritme op een kantelpunt



# Besluit

De uitdagingen van uw ziekenhuis vertalen in een duurzaam financieel plan voor de toekomst!

## Financieel plan

- > Terugbetalingscapaciteit
- > Solvabiliteit

### I Personeels- beleid

- > Attractiviteit
- > Flexibiliteit
- > Pensioenen

### II Externe uitdagingen

- > IT en data
- > Cyber Security
- > Maatschappelijk verantwoord ondernemen

### III Zorgaanbod

- > Rol van het ziekenhuis
- > Efficiëntie
- > Krachten bundelen

### IV Overheid

- > LT-visie
- > Stabiliteit
- > Duidelijk