



Aanpassing 5

Meerjarenplan

2020-2025

Woon- en Zorgbedrijf Wervik
Welzijnsvereniging

Provincie West-Vlaanderen
Arrondissement Ieper

Steenakker 30
8940 Wervik

Telefoon: 056 300 200
Fax: 056 95 25 99
E-mail: administratie@wzbwervik.be
Website: www.wzbwervik.be

Voorzitter: Lien Deblaere
Algemeen directeur: Myriam Deloddere

Aanpassing 5 meerjarenplan 2020-2025

1 MOTIVERING VAN DE WIJZIGINGEN	3
2 WIJZIGINGEN VAN DE STRATEGISCHE NOTA	7
3 AANGEPASTE FINANCIËLE NOTA	21
3.1 Aangepast financieel doelstellingenplan (M1).....	21
3.2.1 Aangepaste staat van het financieel evenwicht (M2).....	23
3.2.2 Aangepaste staat van het financieel evenwicht (M2W)	25
3.3 Aangepast overzicht van de kredieten (M3)	29
4 AANGEPASTE TOELICHTING.....	30
4.1 Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard (T1)	30
4.2 Ontvangsten en uitgaven naar economisch e aard(T2)	31
4.3 Investeringsproject (T3).....	33
4.4 Evolutie van de financiële schulden (T4).....	39
4.5 Financiële risico's.....	40
4.6 Beschrijving grondslagen en assumpties.....	44
4.7 Verwijzing naar bijkomende documentatie	64
5 DOCUMENTATIE BIJ DE VIJFDE AANPASSING VAN HET MEERJARENPLAN 2020-2025 (AP5 MJP 2020-2025)	

Voor de raadsleden: de info is terug te vinden op de sharepoint

- 5.1 Omgevingsanalyse
- 5.2 Overzicht van alle beleidsdoelstellingen, acties, actieplannen en bijhorende ramingen
- 5.3 Toegestane werkings- en investeringsbudgetten
- 5.4 Samenstelling beleidsdomeinen
- 5.5 Overzicht verbonden entiteiten
- 5.6 Personeelsinzet

Excel-documenten met detailinput van alle budgetrubrieken per BI en AR voor de jaren 2020-2025 en detail van de investeringsuitgaven maken geen deel uit van de officiële bijkomende documentatie. Ze zijn uitsluitend bestemd voor de raadsleden.

1 MOTIVERING VAN DE WIJZIGINGEN



Woon- en Zorgbedrijf Wervik (0686.537.789) Steenakker 30 – 8940 Wervik
Algemeen directeur: Myriam Deloddere
Financieel directeur: Tom Cuvelier

Journalvolgnommern: Budget 23799 Periode: 2020-2025

Bij de opmaak van een nieuw meerjarenplan vertrekken we inhoudelijk steeds vanuit doelstellingen die we tegen het einde van de nieuwe legislatuur willen bereiken. Deze doelstellingen worden in de doelstellingenboom vertaald in actieplannen en acties. De zaken die we extra willen belichten nemen we op als prioritair beleid en deze vormen de strategische nota. Daarnaast is er het ‘Gelijkblijvend beleid’ dat onze continue werking moet borgen. Ook de financiële parameters worden vastgelegd op basis van de dan gekende economische omstandigheden en prijsniveaus.

De opmaak van het origineel meerjarenplan MJP 2020-2025 dateert van eind 2019. Het spreekt voor zich dat die parameters voortdurend evolueren. In de rubriek van de ‘grondslagen en assumpties’ verwijst de financieel directeur steeds expliciet naar deze toekomstige onzekerheden die een grote (financiële) impact kunnen uitoefenen op het maken van de budgetten.

Het is dus noodzakelijk om het meerjarenplan te toetsen aan de nieuwe economische realiteit. Ook inhoudelijk kunnen nieuwe ideeën vorm krijgen tijdens de loop van de legislatuur en kunnen nieuwe projecten en acties opgenomen worden in de strategische nota.

Daarnaast moet verplicht na het afsluiten van een boekjaar het resultaat verwerkt worden in een eerstvolgende aanpassing. Een bestuur kan in principe zelf kiezen hoeveel aanpassingen ze doorvoeren per jaar, maar gezien dit vrij omvangrijk is opteren veel besturen voor slechts één of maximaal twee jaarlijkse aanpassingen. Ook is het zo dat er (behoudens gemotiveerde uitzondering te bevragen bij ABB) geen aanpassingen van het meerjarenplan kunnen gebeuren vooraleer de jaarrekening van het vorig boekjaar is opgemaakt.

In het Woon- en Zorgbedrijf Wervik hebben we in het verleden steeds geopteerd voor een rollend meerjarenplan.

Sinds BBC2020 gaan we inzake rapportering over het meerjarenplan systematisch als volgt te werk:

- Het origineel meerjarenplan (MJP 2020-2025) wordt opgemaakt (december 2019).
- Meerjarenplan Overdracht 1 (februari 2020) voor transfert van niet-gebruikte investerings- en financieringsbudgetten 2019.
- Meerjarenplanaanpassing 1 AP1 MJP 2020-2025 (september 2020), eerder puur cijfermatig met integratie van het resultaat van jaarrekening 2019, aansluitend op de Opvolgingsrapportering over het eerste semester 2020.
- Meerjarenplanaanpassing 2 AP2 MJP 2020-2025 (december 2020), zowel cijfermatig als met aanpassingen aan de strategische nota.
- Meerjarenplan Overdracht 2 (februari 2021) voor transfert van niet-gebruikte investerings- en financieringsbudgetten 2020.
- Meerjarenplanaanpassing 3 AP3 MJP 2020-2025 (september 2021) eerder puur cijfermatig met integratie van het resultaat van jaarrekening 2020, aansluitend op de Opvolgingsrapportering over het eerste semester 2021.
- Meerjarenplanaanpassing 4 AP4 MJP 2020-2025 (december 2021), zowel cijfermatig als met aanpassingen aan de strategische nota.

- Meerjarenplanaanpassing 5 AP5 MJP 2020-2025 (september 2022) eerder puur cijfermatig met integratie van het resultaat van jaarrekening 2021, en aansluitend op de Opvolgingsrapportering over het eerste semester 2022.

Hieronder vindt u een beknopte samenvatting van de belangrijkste wijzigingen die verder in detail worden uitgespit in de rubriek 4.6 'Grondslagen en Assumpties'.

Aanpassingen aan de Strategische nota

Gezien deze vijfde aanpassing eerder puur cijfermatig is, zijn er geen betekenisvolle wijzigingen gebracht aan de doelstellingenboom ten opzichte van de vierde aanpassing. De acties en budgetten die gekoppeld werden aan de aankoop van de woning in de Molenstraat 9, worden vanaf nu wel toegewezen aan het nieuwe beleidsitem BI 0959-05 'Project Molenstraat 9', zodat deze beter kunnen opgevolgd worden dan wanneer deze nog onder BI 0050-00 'Privaat Patrimonium zonder maatschappelijk doel' ressorteerden.

Resultaat Jaarrekening 2021

Het resultaat van rekening 2021 wordt in deze vijfde aanpassing verwerkt en zorgt hier dus voor cijfermatige aanpassingen ten opzichte van het laatste budget 2021 waarbij het 'beschikbaar budgettair resultaat' stijgt van € 954.787 naar € 3.029.040 en de autofinancieringsmarge verbetert van € -81.354 naar € 189.627. Voor meer detailinformatie hieromtrent verwijzen we graag naar het rapport van de jaarrekening 2021.

Aanpassingen aan het Exploitatiebudget

Het exploitatiebudget van zowel de ontvangsten als de uitgaven voor 2022 wordt aangepast op basis van de geëxtrapoleerde standopgaves per eind juli.

Voor 2022 en volgende jaren vertrekken we uiteraard van de nieuwe eindbudgetten van 2021 die op hun beurt geïndexeerd worden op basis van de laatst gekende cijfers van het Planbureau.

Opmerkelijk sinds het najaar van 2021 is de sterk gestegen inflatie, waardoor onder meer het oorspronkelijk loonbudget voor 2022 zo'n 7 % hoger was dan 2021. De reden hiervoor is een eerste spilindexoverschrijding in augustus van vorig jaar, dit gecombineerd met enkele extra noodzakelijke aanwervingen (deels gecompenseerd met nieuwe VIA6-middelen).

Vanaf 2022 werd ook de IFIC-verloning retroactief per 01 juli 2021 ingevoerd, maar bij opmaak van AP4 eind vorig jaar (dat dus de oorspronkelijke kredieten 2022 bevat), kenden we toen totaal nog niet de volledige impact hiervan, noch langs de kostenzijde, noch langs de subsidiezijde. Vorig boekjaar reserveerden we daarvoor een netto-meerkost van € 40.000/jaar. Uiteindelijk is de invoering een feit en hebben we op basis van de berekeningen door onze personeelsdienst en de weddecentrale de meerkost per beleidsitem in kaart kunnen brengen. Deze aanpassing houdt daar dus rekening mee. Langs de inkomsten gaan we voorlopig uit van een 100% subsidiëring van de meerkost. Bij de opmaak van dit rapport hebben we weliswaar nog geen enkele vorm van subsidie (behalve een éénmalige subsidie van € 32.000 voor administratieve opstartkosten) mogen ontvangen. Bij opmaak van de rekening 2021 hebben we wel € 210.000 van de marge op de loonkost gereserveerd voor de retroactieve meerkost die betrekking heeft op 2021.

Vorig jaar moesten we een buffer aanleggen van 20 % op de gestorte premies in de 2^e pensioenpijler door de omschakeling naar het Prolocus pensioenfonds. Deze mochten we uiteindelijk herleiden naar 5 %.

De sterke inflatie blijft zich echter tijdens het volledige boekjaar 2022 verderzetten. Op basis van de laatste voorspellingen van het Planbureau (versie 05-07-2022) passen we dus het loonbudget voor zowel 2022 en 2023 (naast dus de IFIC-verloning) in die zin aan.

De loonkost is misschien wel de grootste kostencomponent, maar het spreekt voor zich dat de prijsstijgingen van de energiekosten procentueel van een nog grotere orde zijn. Zo worden de budgetten voor gas en elektriciteit voor 2022 met € 226.000 opgetrokken.

Daarnaast houden we ook rekening met te verwachten prijsstijgingen van tal van andere goederen en diensten, vooral bij de voedingskosten en verzorgingsmiddelen.

Langs de inkomstzijde zijn er uiteraard (deels) compenserende inkomsten door een extra tussentijdse indexering van de ligdagprijs in onze WZC's per 01-07-2022 (+4,30 %) en verschillende stijgingen van het RAAS-forfait dat de evolutie van de diverse spilindexoverschrijdingen mee volgt.

De poetsdienst werd verder versneld afgebouwd en stopte haar bestaan in juni 2022. De resterende personeelsleden werden binnen het WZBW of het lokaal bestuur gerealloceerd. Zoals hoger vermeld werd in deze aanpassing dus ook de aankoop en renovatie van de woning in de Molenstraat 9 gebudgetteerd met eerste huuropbrengsten vanaf 2024.

Nieuw is ook dat we vanaf april dit jaar na finalisatie van de beheersovereenkomst huurontvangsten mogen verwachten voor de gebouwen van de sociale dienst. We ontvangen ook een huur voor de ruimtes in Het Pardoën, gebruikt door IBO Sloeber, maar deze gaan in mindering van onze gemeentelijke bijdrage.

Tenslotte wijzigen we – na overleg met de financieel directeur van het lokaal bestuur - de timing van de ontvangst van de middelen uit de verkoop van OCMW-gronden, en oorspronkelijk bepaald op € 750.000 in 2023, naar een ontvangst van € 375.000 in 2023 en € 375.000 in 2025.

Alle belangrijkste wijzigingen worden in punt 4.6 verder per beleidsitem toegelicht.

Aanpassingen aan het Investeringsbudget

Het totale budget voor investeringsuitgaven voor de volledige legislatuur bedraagt na deze vijfde aanpassing € 6.241.457 of een stijging van € 1.030.000 ten opzichte van de laatste aanpassing en na transfert van het saldo van de investeringskredieten naar 2022. De belangrijkste wijzigingen omvatten onder meer een verbouwbudget van € 400.000 voor de Molenstraat 9, het optrekken van het budget van de omgevingswerken rond de Godtschalckwijk met € 200.000, voor de belevingstuin rond Ter Beke met € 100.000, voor de nieuwe brandcentrale met € 45.000, voor het wegwerken van de opmerkingen rond diverse keuringsverslagen met € 95.000 en ten slotte voor de aankoop of uitbreiding van bepaalde (verplichte) informatica-pakketten met zo'n € 100.000.

Inzake investeringsontvangsten (van vooral de VIPA-subsidies) wijzigt er voorlopig niets hoewel de ontvangst van de laatste schijf van de subsidie van de provincie voor Het Pardoën nog niet gegarandeerd is zolang de opmerkingen van het toegankelijkheidsrapport nog niet zijn weggewerkt.

Aanpassingen aan het Financieringsbudget

Door het gedaalde exploitatiesaldo in verschillende boekjaren en het toegenomen investeringsbudget zijn we genooddaakt om jaarlijks een positief beschikbaar resultaat te bekomen, om het bedrag van op te nemen leningen in 2022 op € 2.000.000, in 2023 op € 1.100.000 en in 2024 op € 600.000 te bepalen. Samen met de reeds opgenomen lening van € 2.500.000 in 2021 voorzien we in deze legislatuur dus een totale leningsopname van € 6.200.000.

De geplande vervroegde terugbetaling van een (ING-)lening in 2023 wordt herleid naar € 751.780, waarbij de overige ING-leningen op herzieningsdatum worden geherfinancierd op 20 jaar.

Aanpassingen aan de staat van het Financieel evenwicht (M2)

Op basis van deze parameters bekomen we voor het rapport van deze vijfde aanpassing van het meerjarenplan AP5 MJP2020-2025 een jaarlijks positief beschikbaar budgettair resultaat, een negatieve som van de autofinancieringsmarges voor de jaren 2020 tot 2025 van € 1.067.384 en een positieve autofinancieringsmarge van € 50.667 in 2025, het laatste jaar van het meerjarenplan, waarbij we dus voldoen aan de voorwaarden voor een financieel evenwicht.

2 WIJZIGINGEN VAN DE STRATEGISCHE NOTA



Woon- en Zorgbedrijf Wervik (0686.537.789) Steenakker 30 – 8940 Wervik
Algemeen directeur: Myriam Deloddere
Financieel directeur: Tom Cuvelier

Journalvolgnommern: Budget 23799 Periode: 2020-2025

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD-1: Het Woon- en Zorgbedrijf investeert om de dienstverlening uit te breiden en/of te verbeteren.

Kwalitatieve omschrijving: Het Woon- en Zorgbedrijf Wervik wil met zijn gevarieerd dienstenaanbod, zijn aangepaste woonvormen én zijn kwalitatief hoogstaande maatzorg een reële impact uitoefenen op de specifieke woon- en zorgbehoefte van de lokale en regionale bevolking.

Er wordt daarom permanent gepeild naar de noden van de doelgroep. Daarbij is een belangrijk aspect het optimaal gebruik en bewaren van het patrimonium.

Het Woon en Zorgbedrijf Wervik zal daarbij mensen en middelen inzetten.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Investeringen						
Uitgaven	177.961	169.453	2.603.540	720.000	60.000	60.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-177.961	-169.453	-2.603.540	-720.000	-60.000	-60.000

Prioritair actieplan: AP-1: De TECHNISCHE DIENST volgt patrimoniumprojecten op of voert ze zelf uit

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Investeringen						
Uitgaven	177.961	169.453	2.603.540	720.000	60.000	60.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-177.961	-169.453	-2.603.540	-720.000	-60.000	-60.000

Prioritaire actie: ACT-1: De werken van het groepswonen, het onthaal en de cafetaria in Sint-Jan worden volledig gerealiseerd.

Alle studio's werden in gebruik genomen.

Na de installatie van de nieuwe brandmeldingscentrale, zal een afspraak met de brandweer worden gemaakt om een brandweerverslag te laten opmaken.

Het onthaal/callcenter wordt voorzien van een automatische deur en schuifraam. De cafetaria wordt volledig nieuw ingericht. Om de toegang tot de technieken bij problemen te vergemakkelijken, worden de valse tegelplafonds in de gangen vervangen. Deze werken zijn tegen 31 januari 2022 klaar.

Op de tweede verdieping van Sint-Jan wordt de badkamer omgebouwd. De gangen krijgen een nieuwe vloer en de gemeenschappelijke ruimtes worden herschilderd. Einde van de werken is voorzien tegen april 2022.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Investerings						
Uitgaven	148.117	116.396	52.670	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-148.117	-116.396	-52.670	0	0	0

Prioritaire actie: ACT-2: Vernieuwen ketel centrale verwarming in het Sint-Janshospitaal.

De oude ketel dient vervangen te worden. Er zal een energiezuinigere en milieuvriendelijkere ketel geplaatst worden.

Om een efficiënte inzet van de middelen te genereren, werd de renovatie van de ketel centrale verwarming gelinkt aan de renovatie van de hoogspanningscabine en de installatie van zonnepanelen. Gezien de complexiteit van de materies werd geopteerd om een studie bureau aan te duiden. De opdracht werd gegund aan studie bureau SDKE.

De werken zullen tegen eind 2022 gerealiseerd zijn.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Investerings						
Uitgaven	0	0	315.000	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	-315.000	0	0	0

Prioritaire actie: ACT-3: Renoveren flats Ten Gaver, Geluwe

De keuken en de badkamer van de flatjes zijn aan vernieuwing toe. Telkens een flat leeg komt te staan, wordt deze vernieuwd door de technische dienst. Twee tot drie woongelegenheden per jaar worden vernieuwd.

De gangen van Ten Gaver worden tegen juli 2022 geschilderd. Meteen wordt de verlichting vervangen in de gang, de traphal en de doorloopgang naar WZC Ter Beke. In het najaar wordt de vloer van de gangen heraangelegd.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Investerings						
Uitgaven	24.827	18.702	46.470	30.000	30.000	30.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-24.827	-18.702	-46.470	-30.000	-30.000	-30.000

Prioritaire actie: ACT-4: Algemene renovatie woningen Molenmeersen (Sint-Jansstraat).

Er werd een EPC-verslag gevraagd voor de woningen van de Molenmeersen. Aan de hand van de resultaten van dit onderzoek, zal worden bekeken welke werken haalbaar en prioritair zijn.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Investerings						
Uitgaven	2.335	6.034	58.966	30.000	30.000	30.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-2.335	-6.034	-58.966	-30.000	-30.000	-30.000

Prioritaire actie: ACT-5: Gebruiken van regenwater in het Sint-Janshospitaal.

Regenwater is gratis en is geschikt om bij voorbeeld toiletten mee door te spoelen. Zo gaat er veel minder drinkwater verloren.

Op de binnenkoer van het Sint-Janshospitaal is er een regenput aanwezig, maar deze is niet aangesloten aan de pomp in de kelder.

Er is een firma aangesteld om de werken uit te voeren. Deze zullen gebeuren bij de heraanleg van Steenakker en de rioleringswerken op ons domein. De opdracht werd uitgebreid. De prijsvraag werd verstuurd.

Tegen juni 2022 worden de werken afgerond.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Investeringen						
Uitgaven	0	0	20.000	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	-20.000	0	0	0

Prioritaire actie: ACT-6: Vernieuwen hoogspanningscabine in het Sint-Janshospitaal.

Fluvius heeft het technisch dossier van de firma EEG goedgekeurd met enkele opmerkingen.

Einddatum voorzien november 2022.

De zonnepanelen werden inmiddels in november 2020 geplaatst.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Investeringen						
Uitgaven	0	4.053	95.947	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-4.053	-95.947	0	0	0

Prioritaire actie: ACT-7: Herinrichten omgevingswerken Th. Godtschalckwijk.

Alle woningen van de Th. Godtschalckwijk werden grondig gerenoveerd: nieuwe keuken, badkamer, isolatie, centrale verwarming.

In de volgende fase wordt de omgeving verfraaid.

Het samenwerkingscontract van de stad inzake riolering werd in 2021 besproken. De ontwerper zal zijn bouwvergunning indienen. Het ontwerp van de riolering gebeurt in samenwerking met studie bureau Cnockaert.

De werken zullen starten in 2022.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Investeringen						
Uitgaven	2.682	5.513	544.487	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-2.682	-5.513	-544.487	0	0	0

Prioritaire actie: ACT-47: Uitbreiding Groepswonen/Begeleid zelfstandig wonen met acht kamers in de OCMW Sociale Dienst

Dit project wordt voorlopig on hold gezet. Er is nog geen datum voor de verhuis van de sociale dienst van het OCMW beschikbaar.

Prioritaire actie: ACT-48: Bouwen van twee rijwoningen op Steenakker 14

Er wordt geopteerd om twee rijwoningen te bouwen. Elke woning telt vier kamers.

Deze woningen liggen op een boogscheut van het Sint-Janshospitaal en situeren zich op de voetgangerscirkel.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Investeringen						
Uitgaven	0	18.755	400.000	385.000	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-18.755	-400.000	-385.000	0	0

Prioritaire actie: ACT-58: Nieuwe brandmeldingscentrale Sint-Janshospitaal

In 2021 werd de gunningsprocedure opgestart. De huidige brandmeldingscentrale bedient de administratieve vleugel van Steenakker 30 niet. Dit werd nu wel in het bestek opgenomen. Het dossier wordt tegen juli 2022 afgerond.

Uiterlijk eind 2022 zal de nieuwe brandmeldingscentrale operationeel zijn.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Investeringen						
Uitgaven	0	0	120.000	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	-120.000	0	0	0

Prioritaire actie: ACT-59: De eerste verdieping van het Sint-Janshospitaal wordt heringericht na vertrek Jan Ypermanziekenhuis

Het Jan Ypermanziekenhuis heeft deze verdieping in erfpacht. Er wordt in leper een nieuw gebouw opgetrokken waar de Sp-dienst zijn stek zal krijgen. Voor de locatie in Wervik worden tegen 2023 nieuwe kamers groepswonen gerealiseerd.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Investeringen						
Uitgaven	0	0	0	275.000	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	-275.000	0	0

Prioritaire actie: ACT-60: Aankoop Molenstraat 9 als unieke opportuniteit voor het ontwikkelen van een nieuw project

Met de aankoop van het gebouw in de Molenstraat 9 , wordt een nieuw project uitgewerkt.

Het gebouw sluit aan bij de site Sint-Jan en is zeer ruim.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Investeringen						
Uitgaven	0	0	950.000	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	-950.000	0	0	0

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD-2: Het Woon- en Zorgbedrijf Wervik optimaliseert het zorgcontinuüm.

Kwalitatieve omschrijving: Het Woon- en Zorgbedrijf Wervik wil met zijn gevarieerd dienstenaanbod, zijn aangepaste woonvormen én zijn kwalitatief hoogstaande maatzorg een reële impact uitoefenen op de specifieke woon- en zorgbehoefte van de lokale en regionale bevolking.

Binnen de bedrijfsmodus zal het Woon- en Zorgbedrijf Wervik daarom de werking van de diensten verbeteren en nieuwe taken uitbouwen om de dienstverlening te verbeteren.

Prioritair actieplan: AP-2: De afdeling WOONZORG realiseert bijkomende aangepaste huisvesting om in de noden te voorzien.

Prioritaire actie: ACT-61: Aangepaste woonvormen uitwerken

Het Woon- en Zorgbedrijf Wervik beschikt over tal van gebouwen. Momenteel worden sommige delen van deze gebouwen door derden gebruikt. Er zijn echter plannen dat deze lokalen binnen afzienbare tijd zullen vrijkomen. Daarom zal de afdeling Woonzorg onderzoeken of groepswonen in deze gebouwen mogelijk is. De technische dienst van het Woon- en Zorgbedrijf Wervik zal de nodige aanpassingswerken uitvoeren.

Prioritaire actie: ACT-64: Opmaken procedure grensoverschrijdend gedrag

Alle oudervoorzieningen zijn verplicht in kader van het nieuwe woonzorgdecreet een procedure 'grensoverschrijdend gedrag' uit te werken. In eerste instantie wordt voor de serviceflats Ter Drapiers dergelijke procedure opgemaakt tegen eind 2022.

Prioritair actieplan: AP-3: De afdeling WOONZORG brengt de dienstverlening bij een ruimer publiek.

Prioritaire actie: ACT-10: De warme maaltijden worden ook geleverd in de buurgemeenten.

In volgende buurgemeenten kunnen warme maaltijden worden aangevraagd:

- Dadizele
- Geluveld
- Beselare
- Zonnebeke
- Hollebeke
- Zillebeke
- Zandvoorde
- Komen

Ook in Passendale zal verder promotie gemaakt worden voor onze warme maaltijden.

Met de huidige keukenploeg worden gemiddeld 180 warme maaltijden aan huis per dag geleverd. Dit marktaandeel dient met deze ploeg minstens behouden te blijven. De uitbreiding van de centrale keuken zal wellicht een productietoename van warme maaltijden toelaten.

Prioritaire actie: ACT-65: Het loket Wonen en Zorg stelt de klant/bewoner centraal.

De maatschappelijk werkers van het loket Wonen en Zorg ontvangen veel klanten en bewoners in hun kantoren. Er zijn echter klanten en bewoners die ofwel de weg niet vinden naar het loket Wonen en Zorg, ofwel niet in staat zijn om het loket te bezoeken. Daarom wordt een huisbezoekenbeleid uitgetekend voor die groep.

Sommige bewoners van het WZBW-patrimonium hebben behoefte aan begeleiding. Via een woonbegeleidingstraject worden deze personen geholpen.

Prioritaire actie: ACT-66: Klanten worden gescreend via de rechtenverkenner.

Veel klanten hebben recht op premies van de overheid, maar zijn er niet of onvoldoende van op te hoogte. Via de rechtenverkenner kan men klanten helpen om hun rechten te onderzoeken en aanvraag in te dienen.

De opleiding voor de medewerkers is voorzien in januari 2022. Vanaf februari 2022 worden alle klanten gescreend via de rechtenverkenner en krijgen ze informatie over kortingen, premies en andere voordelen waar ze recht op hebben.

Prioritair actieplan: AP-4: De WOONZORGCENTRA vervullen de noden van de bewoners.

Prioritaire actie: ACT-11: Implementeren van de nieuwe regelgeving rond de aanpassing van het woonzorgdecreet 2008.

De procedures in het kwaliteitshandboek worden verder geactualiseerd.

Volgende procedures worden prioritair uitgewerkt en toegelicht aan alle betrokkenen:

Het beleid in de woonzorgcentra moet op 14 verschillende thema's uitgeschreven worden tegen 31 december 2022

In Ter Beke gebeurt dit onder begeleiding van vzw Anker (*):

1. dementiezorg (*)
2. omgaan met gedragsproblemen (*)
3. valpreventie (*)
4. voorkomen en verzorgen van doorligwonden
5. vrijheidsbeperkende maatregelen (*)
6. mond - en tandzorg (*)
7. ondervoeding (*)
8. voorkomen van infectie
9. vroegtijdig zorgplannen (*)
10. ethisch verantwoorde zorgverlening (*)
11. mantelzorg
12. vrijwilligerswerk
13. diversiteit
14. afzondering van bewoners die lijden aan een infectie met besmettingsgevaar.

De kwaliteitscoördinator van WZC Het Pardoën volgt een specifieke opleiding. Vanuit deze opleiding zal hij met het zorgpersoneel de beleidsthema's opmaken.

Prioritaire actie: ACT-67: Uitschrijven van de zes rollen van 'wonen en leven' binnen het nieuwe woonzorgdecreet

De animator is in het nieuwe woonzorgdecreet "begeleider wonen en leven" geworden, die vanuit die invalshoek in het bijzonder toeziet op de kwaliteit van wonen en leven van de bewoners.

De begeleider wonen en leven stuurt aan op een omgeving die zinvolle gebeurtenissen mogelijk maakt en neemt daarbij zes mogelijke rollen op.

Elk van die zes rollen wordt binnen elke voorziening uitgediept en uitgewerkt in samenspraak met de actoren tegen eind 2022 na het vereiste literatuuronderzoek en opleiding.

De rollen zijn:

1. mentor
2. livingbegeleider
3. activiteitenbegeleider
4. buurtbetrekkers
5. cultuurcoach
6. referentiepersoon wonen en leven

Via het spel 'Woon- en leefmeter' van Politea worden de sterktes en zwaktes van de voorziening in kaart gebracht en worden hieraan acties gekoppeld.

In het voorjaar van 2022 wordt in Ter Beke een buurtfeest georganiseerd om de buurt bij de werking van het woonzorgcentrum te betrekken.

In Het Pardoën is er een werkgroep "wonen en leven" opgericht met deelnemers uit diverse afdelingen en functies. De werkgroep focust niet alleen op de ontwikkeling van een doorgrondende visie op wonen en leven, maar zoekt ook concrete actiepunten die haalbaar zijn bij de uitwerking.

We voorzien ook een opleiding in-house voor de medewerkers.

Prioritaire actie: ACT-68: We zetten in op een verhoging van de tevredenheid van de medewerkers.

Een team met tevreden medewerkers functioneert beter. Afwezigheden kunnen de werking verstoren en leiden tot spanningen binnen een groep. Volgende items moeten leiden tot een tevreden team:

De toppers in de bradford krijgen een gesprek in het kader van het aanwezigheidsbeleid.

Elk team krijgt een budget om een teambuildingsactiviteit op te zetten.

We verhogen de betrokkenheid van de medewerkers door het verhogen van de inspraak in de werking, waarbij we uitgaan van de principes van het Tubbe-model.

We werken aan een intranet-toepassing waarbij medewerkers snel online informatie kunnen opzoeken (bureaublad)

Prioritair actieplan: AP-17: De WOONZORGCENTRA investeren om de dienstverlening te garanderen.

Prioritaire actie: ACT-45: Bewoners worden aangezet om veilig en meer te bewegen.

In het kader van valpreventie bij de bewoners en het stimuleren om bewoners meer te laten bewegen werden extra kinesitherapeuten in dienst genomen.

In Ter Beke heeft de dienst kinesitherapie behoefte aan een motomed, een ligfiets, een hometrainer. Op iedere afdeling bevindt zich minstens één toestel dat kan ingezet worden voor onze bewoners.

Het Pardoen voorziet op iedere afdeling ofwel een badliftstoel met weegschaal ofwel een weegstoel.

Prioritaire actie: ACT-69: Implementatie van het vernieuwde zorgdossier INTO CARE met inbegrip van de Belrai functionaliteit.

Het elektronisch zorgdossier ondergaat een ingrijpende aanpassing. Het wordt niet alleen herschreven, maar zal tevens in de cloud werken. Ook de verplichte Belrai toepassing zal daar dan deel van uitmaken.

Daartoe wordt overgegaan tot de aankoop van de nieuwe software en de vereiste hardware. De installatie gebeurt in samenwerking met de ICT-dienst in het najaar 2022.

De raad van bestuur beslist omtrent de aankoop van het nieuwe zorgdossier ten laatste tegen 1 februari 2022. We vormen medewerkers op tot indicatiestellers en leiden een trainer op vanuit het principe "train-the-trainer".

Voor de key users en het zorgpersoneel wordt de vereiste opleiding georganiseerd.

Het pakket is volledig operationeel eind 2022.

Prioritaire actie: ACT-70: De leefomgeving (binnen en buiten) wordt aangepast om het voor de bewoners aangenamer te maken.

In Ter Beke beschikken de terrassen op de eerste en tweede verdieping over geschikt meubilair.

Rond Het Pardoen wordt een rolstoegankelijke buitentuin ingericht.

Verder wordt de binnentuin op de patio van de eerste verdieping uitgewerkt met lokaal materiaal (tabak, vlas). Er zijn ook kleine dieren aanwezig. Alle terrassen beschikken over geschikt meubilair.

De vergaderzaal van Het Pardoen wordt ingericht als ontmoetingsruimte met nieuw meubilair en decoratie.

De inkomhal wordt verder decoratief ingericht en er komt een extra zitruimte.

Prioritair actieplan: AP-5: Lokaal dienstencentrum DE SPIE neemt initiatieven om de werking uit te breiden.

Prioritaire actie: ACT-12: Implementatie regelgeving woonzorgdecreet 2019 om een sterk lokaal sociaal beleid uit te bouwen..

De buurtanalyse wordt gefinaliseerd, waaruit de visie en doelstellingen voor het lokaal dienstencentrum wordt gedistilleerd.

Ook wordt de zelfevaluatie geactualiseerd na de buurtanalyse.

Bij de bezoekers wordt een tevredenheidsmeting gehouden.

Prioritaire actie: ACT-14: Mantelzorgers worden via activiteiten in LDC De Spie ondersteund.

In samenwerking met het lokaal dienstencentrum De Kim (Wervik) worden mantelzorgers uitgenodigd om deel te nemen aan activiteiten. Daar kunnen mantelzorgers ook terecht voor een babbel en/of informatie.

Prioritaire actie: ACT-71: Vrijwilligers zijn onmisbaar in het Woon en Zorgbedrijf Wervik.

De coördinatie wordt toevertrouwd aan de centrumleider LDC De Spie.

In het kader van de erkenning van het WZBW als autonome vrijwilligersorganisatie, dient jaarlijks een vormingsplan te worden uitgewerkt.

Dit vormingsplan omhelst een inventarisatie van de vormingsnoden, een concrete planning en invulling.

Dit vormingsplan wordt uitgewerkt en uitgevoerd tegen eind 2022.

In de raad van bestuur van 28 september 2019 werd beslist om een jaarlijkse onthaalnamiddag te verzorgen voor de nieuwe vrijwilligers waarbij de rechten en plichten van de vrijwilligers aan bod komen, alsook de diensten van het WZB Wervik worden voorgesteld.

De onthaalnamiddag wordt uitgewerkt tegen halfweg 2022. Per jaar worden 2 onthaalnamiddagen georganiseerd voor nieuwe vrijwilligers.

De werkvloer wordt meer en meer geconfronteerd met psychisch kwetsbare vrijwilligers. Een omkadering hoe met deze vrijwilligers te moeten omgaan, ontbreekt. We werken dan ook tegen 30 juni 2022 deze omkadering uit.

Prioritair actieplan: AP-6: De CENTRALE ADMINISTRATIE coördineert acties die de werking ten goede komen.

Prioritaire actie: ACT-15: Verder verfijnen sociaal passief.

De goedgekeurde beheersovereenkomst wordt toegepast, maar ook geëvalueerd.

Door wijzigingen in de werking van beide organisaties, is het mogelijk dat bepaalde zaken snel dienen aangepast te worden.

Prioritaire actie: ACT-16: Sensibiliseren directiecomité en personeel omtrent de bedrijfsmodus.

Het directiecomité past de aangereikte systemen uit de opleiding 'Bedrijfsmatig denken' toe.

Elke afdeling of dienst kiest een nieuw of bestaand sleutelproces met bijhorende procedures ter bespreking. Na de bespreking wordt een element voor de balanced scorecard gekozen.

Eind 2022 worden de resultaten van de verschillende afdelingen door het directiecomité geëvalueerd.

Prioritaire actie: ACT-17: Actie in verband met duurzaamheid

De centrale administratie coördineert de acties in verband met duurzaamheid, zoals daar zijn:

- Gebruik van duurzame arbeidsmiddelen.
- Duurzaam aanbesteden.

- Het VEB voert energiescans uit voor alle gebouwen van het Woon- en Zorgbedrijf Wervik. In 2021 worden de resultaten van deze scans via de ECB-procedure omgezet in energiebesparende maatregelen die vanaf 2022 kunnen uitgevoerd worden.
- Stapsgewijze implementatie van de weerhouden adviezen.
- Ondersteunen acties van Gezond@work.
- Een groene omgeving creëren.

Het personeel wordt gesensibiliseerd om zelf bij te dragen tot een duurzame organisatie:

- Afval wordt selectief opgehaald van de werkvloer.
- Het printen van documenten wordt zo veel mogelijk beperkt, digitaal opslaan wordt aangemoedigd.
- Bij het verlaten van een lokaal worden de lichten gedoofd.
- De verwarming in de kantoren wordt uitgezet in het weekend.
- Opladers van toestellen blijven niet langer dan nodig in het stopcontact.
- Ongebruikt kantormateriaal wordt naar de centrale voorraad terug gebracht.

Prioritaire actie: ACT-18: Branding van het merk Woon- en Zorgbedrijf Wervik.

Het merk Woon- en Zorgbedrijf Wervik is nog onvoldoende gekend bij de bevolking. Een aantal acties zorgen voor meer naambekendheid en tonen waarvoor we staan.

- Een grote actie gaat door op 15 mei 2022: Dag van de Zorg.
- Via sociale media wordt gewerkt aan een betere naambekendheid.
- De nieuwe werkpolo's van de technische dienst werden op de voorkant van het WZBW-logo voorzien. De T-shirts, truien en bodywarmers voor de technische dienst zullen steeds het WZBW-logo dragen.
- Op strategische punten in Wervik en Geluwe worden nieuwe wegwijzers met logo geplaatst.
- Jaarlijks verschijnt een kalender met foto's van de organisatie.

Prioritaire actie: ACT-72: De waarden van het Woon- en Zorgbedrijf Wervik worden aangepast.

De actuele waarden van het WZBW worden kritisch bekeken en herleid tot drie waarden: samenwerken, klantgericht werken en loyaliteit tegenover de organisatie.

De drie waarden worden op diverse wijzen gecommuniceerd aan het personeel en de belanghebbenden.

Prioritaire actie: ACT-73: Het groenonderhoud rond de gebouwen van het WZBW wordt met zorg uitgevoerd.

De groene zone rond de gebouwen van de sites Het Pardoën, Ter Beke en Sint-Jan/Volderspand/Ter Drapiers worden door een externe firma of de groendienst van het lokaal bestuur onderhouden. De siteverantwoordelijken plannen met de onderhoudspartners de werken en volgen de uitgevoerde werken op.

Prioritair actieplan: AP-7: De FINANCIËLE DIENST streeft naar een correcte uitvoering van de taken.

Prioritaire actie: ACT-19: De financiële dienst trekt verder de kaart van digitalisering.

e-Facturatie

De leveranciers van de nog beperkt binnenkomende papieren facturen worden systematisch gemaild met de vraag hun facturen digitaal over te maken naar de Financiële dienst van het WZBW.

Na de publicatie van het Vlaams besluit over de e-invoicing, zal onmiddellijk actie ondernomen worden om de e-facturatie verder uit te bouwen. De Financiële dienst houdt zich permanent op de hoogte van de voortgang van de Vlaamse projecten rond e-invoicing.

De Financiële dienst volgt opleidingen of webinars bij updates van de gebruikte digitale toepassingen (bijvoorbeeld Arco).

Aankoopprocedure

De aankoopprocedure verloopt dus grotendeels digitaal via digitale aanmaak bestelaanvragen en -bonnen door de afdelingshoofden via FoxBeleid-module.

Er wordt onderzocht hoe we de volgende fase inzake digitale ondertekening met dubbele handtekening door voorzitter en algemeen directeur kunnen realiseren

Prioritaire actie: ACT-34: Ontwikkelen van efficiënte stuurboordgegevens door de financiële dienst.

Volgende gegevens worden als stuurboordgegevens bijgehouden door de financiële dienst:

- Dubieuze debiteuren: aantal, bedragen, aflossingen
- Korting van 2 % van leveranciers bij contante betaling
- Gedigitaliseerde facturen

Prioritair actieplan: AP-8: De PERSONEELSDIENST werkt een HR-beleid dat leidt tot meer personeelstevredenheid.

Prioritaire actie: ACT-20: Een tevredenheidsonderzoek bij het personeel organiseren.

Meer dan 80 % van het personeel uit zich tevreden tot zeer tevreden over de werking van de personeelsdienst.

Begin 2022 worden de resultaten van het onderzoek geanalyseerd. Tegen 30 maart 2022 worden verbetervoorstellen uitgewerkt.

Prioritaire actie: ACT-74: IFIC (functieclassificatie) wordt ingevoerd voor het instellingspersoneel.

Begin 2022 worden alle functies van het instellingspersoneel gekoppeld aan de juiste IFIC-categorie en individueel berekend voor elke werknemer om de meest gunstige verloning toe te kennen.

In de eerste helft van 2022 worden de lonen met terugwerkende kracht aangepast.

Administratief instellingspersoneel wordt in het begin niet meegenomen in de overstap. Eind 2022 zal er duidelijkheid zijn omtrent de verloning volgens IFIC voor de andere functies.

Prioritaire actie: ACT-75: De visie van Investors in People wordt verdergezet binnen de organisatie.

Begin 2022 wordt bekeken op welke wijze we Investors in People verder kunnen zetten binnen de organisatie. Het alternatief kan intern georganiseerd of via een externe partners begeleid worden.

Een alternatief wordt voorgelegd aan de raad van bestuur.

Tegen eind 2022 wordt het nieuwe alternatief ingevoerd.

Prioritaire actie: ACT-76: Onderzoek naar de mogelijke toepassingen in SDP die momenteel niet gebruikt worden.

De firma van het tijdregistratiesysteem wordt uitgenodigd om een opleiding in-house geven aan de key users. Daarna worden de nuttige toepassingen in het tijdregistratiesysteem SDP geïmplementeerd.

- De koppeling tussen de weddecentrale en de tijdsregistratie wordt gerealiseerd.
- De elektronische overdracht van bijkomende prestaties en maaltijdcheques.
- De elektronische overdracht van de gewone prestaties wordt afgerond.
- De automatische verlofberekening in de tijdsregistratiemodule wordt geïmplementeerd.

Prioritair actieplan: AP-9: De dienst ICT onderzoekt of het netwerk veilig is.

Prioritaire actie: ACT-22: Het informatieveiligheidsplan wordt uitgevoerd.

De opmerkingen uit het rapport van de audit informatieveiligheid resulteerde in een informatieveiligheidsplan. In samenwerking met de externe DPO (C-Smart), worden de acties systematisch uitgevoerd. Uiteindelijk zal dit leiden tot een systeem van informatieveiligheid

Prioritaire actie: ACT-37: De ICT-dienst neemt maatregelen om de veiligheid te garanderen

In 2023 zal de ICT-dienst de gunning van een nieuwe firewall opstarten.

Met het oog op een eventuele overstroming is het niet veilig om de servers in de kelder van Ter Drapiers te plaatsen. Daarom worden ze verhuisd naar de zolder van het Sint-Janshospitaal. De verhuis is voorzien samen met de heraanleg van Steenakker.

Prioritair actieplan: AP-15: In samenwerking met de dienst ICT wordt digitalisering van de dienstverlening versneld ingevoerd.

Prioritaire actie: ACT-38: ICT: Softwarepakketten worden geëvalueerd en eventueel vervangen.

Inzake de vervanging van het softwarepakket ITAF werden reeds een aantal acties ondernomen. Het klachtenmanagement werd geïmplementeerd in de nieuwe website.

Voor de aanvragen warme maaltijden aan huis wordt een nieuw softwarepakket aangekocht. Dit pakket laat toe dat de klant naast de dagschotel kan kiezen voor een weekmenu of een wijziging van de dagschotel (ander vlees, andere groenten). Dit systeem stuurt de aanvragen door naar de keuken en kan ook aan het facturatiesysteem gekoppeld worden.

Prioritaire actie: ACT-49: De mogelijkheden om de digitalisering van de dienstverlening uit te bouwen, worden gerealiseerd

De ICT-dienst zal de platformen Topdesk, Office 365 of andere voorstellen om volgende zaken te digitaliseren of om oude software te vervangen:

- Voorraadbeheer
- Werkaanvragen
- Postregistratie
- Adressenbestanden
- Stuurboordgegevens
- Balanced scorecard met link naar de boekhouding

Het directiecomité beslist welke onderdelen prioritair worden aangemaakt. Daartoe zullen één personeelslid of meerdere personeelsleden een opleiding van de ICT-dienst krijgen.

Prioritair actieplan: AP-10: De KEUKEN en SCHOONMAAK worden geprofessionaliseerd.

Met het oog op een uitbreiding van de activiteiten (warme maaltijden in LDC De Spie, warme maaltijden in de buurgemeenten, meerkeuze maaltijden) is het noodzakelijk om de keukens praktischer in te richten.

Prioritaire actie: ACT-23: De keuken Ter Beke wordt een deelkeuken ter ondersteuning centrale keuken Het Pardoën.

In de keuken van Ter Beke om over de nodige componenten te beschikken voor de bereiding van o.a. een feestmaaltijden en klassiekers in De Spie.

In het kader van de voedselveiligheid worden labotesten uitgevoerd om de houdbaarheidsdata van deze componenten te kunnen bepalen.

Prioritaire actie: ACT-39: De kwaliteit van de warme maaltijden aan huis wordt continu opgevolgd.

De laatst geleverde maaltijd aan huis heeft een temperatuur van minimum +60°C, conform de wettelijke norm.

De controles worden continu uitgevoerd en de foutenmarge wordt verlaagd tot 0,5 %.

Prioritaire actie: ACT-40: De kwaliteit van maaltijden voor bewoners en klanten wordt bewaakt.

De levering van maaltijden op de site Ter Beke worden correct gekoeld met een maximale temperatuur van 7 °C (koude gerechten) en boven 60 °C (warme gerechten).

Prioritaire actie: ACT-41: De schoonmaakploeg werkt performant en efficiënt.

Maandelijks controle aan de hand van een checklist i.v.m. 'de netheid buiten rond de verschillende sites'. Hieraan zal een actieplan gekoppeld worden. Dit actieplan zal besproken worden op de overlegmomenten met de brigadiers en alle collega's van de schoonmaak.

In het kader van de veiligheid en efficiëntie van het schoonmaakgebeuren worden herhalingsopleidingen met betrekking tot de schoonmaaktechnieken en de aangewende producten voorzien. Ook hygiënisch schoonmaken voor keukens en schoonmaak.

Prioritair actieplan: AP-11: De PREVENTIEDIENST past het aspect Welzijn op het Werk toe voor alle personeelsleden.

Prioritaire actie: ACT-28: Het personeel wordt opgeleid om de nodige acties in geval van nood te kunnen uitvoeren.

Het gebruik van kleine blusmiddelen wordt door een externe opleidingsfirma georganiseerd.

Interne opleidingen:

- Enkele verpleegkundigen geven een opleiding EHBO aan het keuken- en schoonmaakpersoneel.
- De kinesitherapeuten bieden een vorming 'heffen en tillen' aan voor alle geïnteresseerde personeelsleden.

- De preventieadviseur geeft een interne opleiding in Ter Beke, Het Pardoen, het Sint-Janshospitaal en Ter Drapiers 'Wat te doen bij een brandmelding?'. Er volgt daarop een praktische evacuatie-oefening.

Prioritaire actie: ACT-77: De preventiedienst maakt interne noodplannen voor alle sites van het WZBW op.

Voor elke site van het WZBW worden interne noodplannen opgemaakt, die ook op het online platform voor de hulpdiensten beschikbaar zullen zijn.

In 2022 wordt voor volgende sites een intern noodplan opgemaakt:

- Ten Kanter
- Ten Gaver
- Ter Beke
- Het Pardoen

Prioritair actieplan: AP-16: Maatregelen ten gevolge COVID-19 verzekeren een optimale dienstverlening

Prioritaire actie: ACT-51: Richtlijnen i.k.v. COVID-19 worden gecommuniceerd aan het personeel, bewoners en klanten

Er wordt een draaiboek crisiscommunicatie opgemaakt om bij een uitbraak van COVID-19 snel en correct te communiceren met alle belanghebbenden.

Elke nieuwe richtlijn vanuit de overheid wordt duidelijk gecommuniceerd aan personeel en bewoners, klanten en leveranciers. Het bestuur werkt praktische richtlijnen uit in een continuïteitsplan om volgens de regelgeving het personeel en de bewoners, klanten en leveranciers te beschermen.

Prioritaire actie: ACT-53: Woonzorg, LDC De Spie en de woonzorgcentra houden de outbreakplannen i.k.v. COVID-19 up-to-date.

Vanuit de Vlaamse overheid werden de woonzorgcentra, lokale dienstencentra en serviceflats gevraagd elk een outbreakplan ter beschikking te hebben vanaf augustus 2020. Het is belangrijk dat de plannen regelmatig geactualiseerd worden om een uitbraak van besmettingen op een doeltreffende wijze aan te pakken.

Prioritaire actie: ACT-54: De preventieadviseur beheert de strategische voorraad beschermingsmateriaal i.k.v. COVID-19.

De preventieadviseur blijft in overleg met de directies van de WZC en de woonzorgcoördinator de strategische voorraad beschermingsmateriaal opvolgen en aanvullen. De strategische voorraad wordt op niveau gehouden. Zo kan er snel gereageerd worden bij vraag naar meer beschermingsmateriaal op de werkvloer.

3 AANGEPASTE FINANCIËLE NOTA

3.1 Aangepast financieel doelstellingenplan (M1)



Woon- en Zorgbedrijf Wervik (0686.537.789) Steenakker 30 – 8940 Wervik

Algemeen directeur: Myriam Deloddere

Financieel directeur: Tom Cuvelier

Journalvolgnommern: Budget 23799 Periode: 2020-2025

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD-1:Het Woon- en Zorgbedrijf investeert om de dienstverlening uit te breiden en/of te verbeteren.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Investing						
Uitgave	177.961	169.453	2.603.540	720.000	60.000	60.000
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-177.961	-169.453	-2.603.540	-720.000	-60.000	-60.000

Prioritaire beleidsdoelstelling: BD-2:Het Woon- en Zorgbedrijf Wervik optimaliseert het zorgcontinuüm.

Verrichtingen zonder beleidsdoelstelling

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	15.848.091	15.710.014	17.524.977	17.856.766	18.087.368	18.314.335
Ontvangst	16.075.035	16.400.287	17.647.731	18.475.840	18.325.973	19.122.437
Saldo	226.944	690.274	122.755	619.075	238.605	808.102
Investing						
Uitgave	406.670	481.163	1.428.670	48.500	38.500	47.000
Ontvangst	645.916	555.916	601.565	539.565	539.565	539.565
Saldo	239.246	74.753	-827.105	491.065	501.065	492.565
Financiering						
Uitgave	1.162.317	1.040.211	1.150.000	2.022.780	1.242.000	1.297.000
Ontvangst	0	2.500.000	2.000.000	1.100.000	600.000	0
Saldo	-1.162.317	1.459.789	850.000	-922.780	-642.000	-1.297.000

Totaal

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	15.848.091	15.710.014	17.524.977	17.856.766	18.087.368	18.314.335
Ontvangst	16.075.035	16.400.287	17.647.731	18.475.840	18.325.973	19.122.437
Saldo	226.944	690.274	122.755	619.075	238.605	808.102
Investering						
Uitgave	584.631	650.616	4.032.210	768.500	98.500	107.000
Ontvangst	645.916	555.916	601.565	539.565	539.565	539.565
Saldo	61.285	-94.700	-3.430.645	-228.935	441.065	432.565
Financiering						
Uitgave	1.162.317	1.040.211	1.150.000	2.022.780	1.242.000	1.297.000
Ontvangst	0	2.500.000	2.000.000	1.100.000	600.000	0
Saldo	-1.162.317	1.459.789	850.000	-922.780	-642.000	-1.297.000

3.2.1 Aangepaste staat van het financieel evenwicht (M2)



Woon- en Zorgbedrijf Wervik (0686.537.789) Steenakker 30 – 8940 Wervik

Algemeen directeur: Myriam Delodderre

Financieel directeur: Tom Cuvelier

Journalvolgnommern: Budget 23799 Periode: 2020-2025

Budgettair resultaat	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	226.944	690.274	122.755	619.075	238.605	808.102
a. Ontvangsten	16.075.035	16.400.287	17.647.731	18.475.840	18.325.973	19.122.437
b. Uitgaven	15.848.091	15.710.014	17.524.977	17.856.766	18.087.368	18.314.335
II. Investeringsaldo	61.285	-94.700	-3.430.645	-228.935	441.065	432.565
a. Ontvangsten	645.916	555.916	601.565	539.565	539.565	539.565
b. Uitgaven	584.631	650.616	4.032.210	768.500	98.500	107.000
III. Saldo exploitatie en investeringen	288.229	595.574	-3.307.890	390.140	679.670	1.240.667
IV. Financieringsaldo	-1.162.317	1.459.789	850.000	-922.780	-642.000	-1.297.000
a. Ontvangsten	0	2.500.000	2.000.000	1.100.000	600.000	0
b. Uitgaven	1.162.317	1.040.211	1.150.000	2.022.780	1.242.000	1.297.000
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-874.088	2.055.362	-2.457.890	-532.641	37.670	-56.333
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	2.136.311	1.262.223	3.317.585	859.695	327.055	364.725
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	2.136.311	1.262.223	3.317.585	859.695	327.055	364.725
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	1.262.223	3.317.585	859.695	327.055	364.725	308.392
VIII. Onbeschikbare gelden	380.482	288.545	288.532	288.532	288.532	288.532
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	881.741	3.029.040	571.163	38.523	76.193	19.860

Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	226.944	690.274	122.755	619.075	238.605	808.102
II. Netto periodieke aflossingen	532.752	500.646	548.435	731.435	702.435	757.435
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.162.317	1.040.211	1.150.000	1.271.000	1.242.000	1.297.000
b. Periodieke terugvordering leningen	629.565	539.565	601.565	539.565	539.565	539.565
IV. Autofinancieringsmarge	-305.808	189.627	-425.680	-112.360	-463.830	50.667

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Autofinancieringsmarge	-305.808	189.627	-425.680	-112.360	-463.830	50.667
II. Correctie op de periodieke aflossingen	-73.979	-223.099	-110.094	-57.094	-12.271	94.089
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.162.317	1.040.211	1.150.000	1.271.000	1.242.000	1.297.000
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	1.236.296	1.263.310	1.260.094	1.328.094	1.254.271	1.202.911
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-379.787	-33.472	-535.774	-169.454	-476.101	144.755

Geconsolideerd financieel evenwicht	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Beschikbaar budgettair resultaat						
- Welzijnsvereniging	881.741	3.029.040	571.163	38.523	76.193	19.860
Totaal beschikbaar budgettair resultaat	881.741	3.029.040	571.163	38.523	76.193	19.860
II. Autofinancieringsmarge						
- Welzijnsvereniging	-305.808	189.627	-425.680	-112.360	-463.830	50.667
Totale Autofinancieringsmarge	-305.808	189.627	-425.680	-112.360	-463.830	50.667
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge						
- Welzijnsvereniging	-379.787	-33.472	-535.774	-169.454	-476.101	144.755
Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-379.787	-33.472	-535.774	-169.454	-476.101	144.755

3.2.2 Aangepaste staat van het financieel evenwicht (M2W)



Woon- en Zorgbedrijf Wervik (0686.537.789) Steenakker 30 – 8940 Wervik
 Algemeen directeur: Myriam Deloddere
 Financieel directeur: Tom Cuvelier

Journalvolnummers: Budget 23799 Periode: 2020-2025

Budgettair resultaat	2020			2021		
	Referentie	Wijziging	Resultaat	Referentie	Wijziging	Resultaat
I. Exploitatiesaldo	226.944	0	226.944	357.081	333.192	690.274
a. Ontvangsten	16.075.035	0	16.075.035	16.083.471	316.817	16.400.287
b. Uitgaven	15.848.091	0	15.848.091	15.726.390	-16.376	15.710.014
II. Investeringsaldo	61.285	0	61.285	-64.186	-30.514	-94.700
a. Ontvangsten	645.916	0	645.916	555.916	0	555.916
b. Uitgaven	584.631	0	584.631	620.102	30.514	650.616
III. Saldo exploitatie en investeringen	288.229	0	288.229	292.895	302.679	595.574
IV. Financieringsaldo	-1.162.317	0	-1.162.317	1.460.000	-211	1.459.789
a. Ontvangsten	0	0	0	2.500.000	0	2.500.000
b. Uitgaven	1.162.317	0	1.162.317	1.040.000	211	1.040.211
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-874.088	0	-874.088	1.752.895	302.467	2.055.362
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	2.136.311	0	2.136.311	1.262.223	0	1.262.223
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	2.136.311	0	2.136.311	1.262.223	0	1.262.223
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	1.262.223	0	1.262.223	3.015.118	302.467	3.317.585
VIII. Onbeschikbare gelden	380.482	0	380.482	391.121	-102.576	288.545
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	881.741	0	881.741	2.623.997	405.043	3.029.040

Budgettair resultaat	2022			2023		
	Referentie	Wijziging	Resultaat	Referentie	Wijziging	Resultaat
I. Exploitatiesaldo	376.073	-253.318	122.755	1.276.846	-657.771	619.075
a. Ontvangsten	16.596.545	1.051.186	17.647.731	17.336.524	1.139.316	18.475.840
b. Uitgaven	16.220.472	1.304.504	17.524.977	16.059.678	1.797.087	17.856.765
II. Investeringsaldo	-2.400.645	-1.030.000	-3.430.645	-228.935	0	-228.935
a. Ontvangsten	601.565	0	601.565	539.565	0	539.565
b. Uitgaven	3.002.210	1.030.000	4.032.210	768.500	0	768.500
III. Saldo exploitatie en investeringen	-2.024.572	-1.283.318	-3.307.890	1.047.911	-657.771	390.140
IV. Financieringsaldo	-350.000	1.200.000	850.000	-1.064.954	142.174	-922.780
a. Ontvangsten	800.000	1.200.000	2.000.000	1.000.000	100.000	1.100.000
b. Uitgaven	1.150.000	0	1.150.000	2.064.954	-42.174	2.022.780
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-2.374.572	-83.318	-2.457.890	-17.043	-515.597	-532.641
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	3.015.118	302.467	3.317.585	640.546	219.150	859.695
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	3.015.118	302.467	3.317.585	640.546	219.150	859.695
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	640.546	219.150	859.695	623.502	-296.448	327.055
VIII. Onbeschikbare gelden	385.421	-96.889	288.532	379.722	-91.190	288.532
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	255.124	316.039	571.163	243.781	-205.258	38.523

Budgettair resultaat	2024			2025		
	Referentie	Wijziging	Resultaat	Referentie	Wijziging	Resultaat
I. Exploitatiesaldo	549.131	-310.525	238.605	769.821	38.281	808.102
a. Ontvangsten	16.738.205	1.587.768	18.325.973	17.142.742	1.979.695	19.122.437
b. Uitgaven	16.189.074	1.898.293	18.087.368	16.372.921	1.941.414	18.314.335
II. Investeringsaldo	441.065	0	441.065	432.565	0	432.565
a. Ontvangsten	539.565	0	539.565	539.565	0	539.565
b. Uitgaven	98.500	0	98.500	107.000	0	107.000
III. Saldo exploitatie en investeringen	990.196	-310.525	679.670	1.202.386	38.281	1.240.667
IV. Financieringsaldo	-1.195.000	553.000	-642.000	-1.222.000	-75.000	-1.297.000
a. Ontvangsten	0	600.000	600.000	0	0	0
b. Uitgaven	1.195.000	47.000	1.242.000	1.222.000	75.000	1.297.000
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-204.804	242.475	37.670	-19.614	-36.719	-56.333
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	623.502	-296.448	327.055	418.698	-53.973	364.725
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	623.502	-296.448	327.055	418.698	-53.973	364.725
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	418.698	-53.973	364.725	399.084	-90.692	308.392
VIII. Onbeschikbare gelden	288.532	0	288.532	288.532	0	288.532
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	130.166	-53.973	76.193	110.552	-90.692	19.860

Autofinancieringsmarge	2020			2021		
	Referentie	Wijziging	Resultaat	Referentie	Wijziging	Resultaat
I. Exploitatiesaldo	226.944	0	226.944	357.081	333.192	690.274
- Netto periodieke aflossingen	532.752	0	532.752	500.435	211	500.646
Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.162.317	0	1.162.317	1.040.000	211	1.040.211
Periodieke terugvordering leningen	629.565	0	629.565	539.565	-0	539.565
IV. Autofinancieringsmarge	-305.808	0	-305.808	-143.354	332.981	189.627

Autofinancieringsmarge	2022			2023		
	Referentie	Wijziging	Resultaat	Referentie	Wijziging	Resultaat
I. Exploitatiesaldo	376.073	-253.318	122.755	1.276.846	-657.771	619.075
1. Netto periodieke aflossingen	548.435	0	548.435	671.435	60.000	731.435
Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.150.000	0	1.150.000	1.211.000	60.000	1.271.000
Periodieke terugvordering leningen	601.565	0	601.565	539.565	0	539.565
IV. Autofinancieringsmarge	-172.362	-253.318	-425.680	605.411	-717.771	-112.360

Autofinancieringsmarge	2024			2025		
	Referentie	Wijziging	Resultaat	Referentie	Wijziging	Resultaat
I. Exploitatiesaldo	549.131	-310.525	238.605	769.821	38.281	808.102
1. Netto periodieke aflossingen	655.435	47.000	702.435	682.435	75.000	757.435
Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.195.000	47.000	1.242.000	1.222.000	75.000	1.297.000
Periodieke terugvordering leningen	539.565	0	539.565	539.565	0	539.565
IV. Autofinancieringsmarge	-106.304	-357.525	-463.830	87.386	-36.719	50.667

3.3 Aangepast overzicht van de kredieten (M3)



Woon- en Zorgbedrijf Wervik (0686.537.789) Steenakker 30 – 8940 Wervik

Algemeen directeur: Myriam Deloddere

Financieel directeur: Tom Cuvelier

Journalvolnummers: Budget 23799 Periode: 2020-2025

	2022		2023	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
- Welzijnsvereniging				
Exploitatie	17.524.977	17.647.731	17.856.766	18.475.840
Investerings	4.032.210	601.565	768.500	539.565
Financiering	1.150.000	2.000.000	2.022.780	1.100.000
Leningen en leasings	1.150.000	2.000.000	2.022.780	1.100.000

4 AANGEPASTE TOELICHTING

4.1 Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard (T1)



Woon- en Zorgbedrijf Wervik (0686.537.789) Steenakker 30 – 8940 Wervik

Algemeen directeur: Myriam Deloddere

Financieel directeur: Tom Cuvelier

Journalvolnummers: Budget 23799 Periode: 2020-2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Algemene financiering						
Exploitatie						
Uitgaven	566.733	622.357	649.479	634.922	605.182	584.730
Ontvangsten	1.920.847	1.972.895	1.993.847	2.382.916	1.906.160	2.368.316
Saldo	1.354.115	1.350.538	1.344.368	1.747.994	1.300.978	1.783.586
Investerings						
Uitgaven	22.906	43.176	697.346	3.500	0	0
Ontvangsten	16.351	0	0	0	0	0
Saldo	-6.555	-43.176	-697.346	-3.500	0	0
Financiering						
Uitgaven	1.162.317	1.040.211	1.150.000	2.022.780	1.242.000	1.297.000
Ontvangsten	0	2.500.000	2.000.000	1.100.000	600.000	0
Saldo	-1.162.317	1.459.789	850.000	-922.780	-642.000	-1.297.000
Woon- en zorgbedrijf						
Exploitatie						
Uitgaven	15.281.359	15.087.657	16.875.498	17.221.844	17.482.186	17.729.605
Ontvangsten	14.154.188	14.427.393	15.653.884	16.092.924	16.419.813	16.754.121
Saldo	-1.127.170	-660.265	-1.221.614	-1.128.920	-1.062.373	-975.485
Investerings						
Uitgaven	561.725	607.440	3.334.864	765.000	98.500	107.000
Ontvangsten	629.565	555.916	601.565	539.565	539.565	539.565
Saldo	67.840	-51.524	-2.733.299	-225.435	441.065	432.565

4.2 Ontvangsten en uitgaven naar economische aard (T2)



Woon- en Zorgbedrijf Wervik (0686.537.789) Steenakker 30 – 8940 Wervik
 Algemeen directeur: Myriam Deloddere
 Financieel directeur: Tom Cuvelier

Journalvolgnommern: Budget 23799 Periode: 2020-2025

I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele uitgaven	15.385.767	15.281.476	17.104.127	17.416.916	17.688.518	17.938.485
1. Goederen en diensten	3.685.807	4.061.086	4.409.490	4.148.604	4.181.543	4.195.944
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	11.635.840	11.115.927	12.600.011	13.173.875	13.404.963	13.639.191
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	164.802	216.152	305.213	441.386	410.062	360.505
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	11.049.485	10.462.314	11.814.339	12.264.215	12.528.366	12.810.177
f. Andere personeelskosten	421.553	437.461	480.459	468.274	466.535	468.509
5. Andere operationele uitgaven	64.120	104.462	94.626	94.437	102.012	103.350
B. Financiële uitgaven	462.324	428.538	420.850	439.850	398.850	375.850
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	462.062	428.332	420.000	439.000	398.000	375.000
- aan financiële instellingen	462.062	428.332	420.000	439.000	398.000	375.000
2. Andere financiële uitgaven	263	206	850	850	850	850
II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele ontvangsten	16.072.948	16.396.206	17.629.731	18.457.840	18.307.973	19.104.437
1. Ontvangsten uit de werking	10.436.929	10.870.321	11.559.863	12.217.891	12.463.342	12.848.630
3. Werkingssubsidies	5.367.734	5.150.273	5.744.127	5.926.416	5.588.033	5.996.028
a. Algemene werkingssubsidies	1.831.089	1.831.089	1.822.089	2.194.089	1.819.089	2.194.089
- Andere algemene werkingssubsidies	1.831.089	1.831.089	1.822.089	2.194.089	1.819.089	2.194.089
- van de Vlaamse overheid	531.089	531.089	531.089	531.089	531.089	531.089
- van het OCMW	1.300.000	1.300.000	1.291.000	1.663.000	1.288.000	1.663.000
b. Specifieke werkingssubsidies	3.536.644	3.319.184	3.922.037	3.732.326	3.768.943	3.801.938
- van de federale overheid	1.553.324	1.887.138	1.859.703	1.862.956	1.866.793	1.870.716
- van de Vlaamse overheid	1.975.603	1.431.988	2.062.334	1.869.370	1.902.150	1.931.222
- van andere entiteiten	7.717	58	0	0	0	0
5. Andere operationele ontvangsten	268.286	375.613	325.742	313.534	256.598	259.779
B. Financiële ontvangsten	2.087	4.081	18.000	18.000	18.000	18.000
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
III. Exploitatiesaldo	226.944	690.274	122.755	619.075	238.605	808.102

I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Investeringsuitgaven in financiële vaste activa	0	1.250	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	1.250	0	0	0	0
B. Investeringsuitgaven in materiële vaste activa	584.631	649.366	4.032.210	768.500	98.500	107.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	584.631	649.366	4.032.210	768.500	98.500	107.000
a. Terreinen en gebouwen	235.844	264.670	2.388.622	695.000	60.000	60.000
b. Wegen en andere infrastructuur	0	-726	726	0	0	0
c. Roerende goederen	348.788	385.422	1.642.862	73.500	38.500	47.000
II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	645.916	555.916	601.565	539.565	539.565	539.565
- van de Vlaamse overheid	555.916	555.916	539.565	539.565	539.565	539.565
- van de provincie	90.000	0	62.000	0	0	0
III. Investeringsaldo	61.285	-94.700	-3.430.645	-228.935	441.065	432.565
Saldo exploitatie en investeringen	288.229	595.574	-3.307.890	390.140	679.670	1.240.667
I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Vereffening van financiële schulden	1.162.317	1.040.211	1.150.000	2.022.780	1.242.000	1.297.000
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leases	1.162.317	1.040.211	1.150.000	1.271.000	1.242.000	1.297.000
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leases	0	0	0	751.780	0	0
II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Aangaan van financiële schulden	0	2.500.000	2.000.000	1.100.000	600.000	0
- opname van leningen en leases bij financiële instellingen	0	2.500.000	2.000.000	1.100.000	600.000	0
III. Financieringsaldo	-1.162.317	1.459.789	850.000	-922.780	-642.000	-1.297.000
Budgettair resultaat van het boekjaar	-874.088	2.055.362	-2.457.890	-532.641	37.670	-56.333

4.3 Investeringsproject (T3)



Woon- en Zorgbedrijf Wervik (0686.537.789) Steenakker 30 – 8940 Wervik

Algemeen directeur: Myriam Deloddere

Financieel directeur: Tom Cuvelier

Jaarnaalvolgnommern: Budget 23799 Periode: 2020-2025

PRIO IP-PRIOR-1: Uitbreiding groepswonen St-Janshospitaal

ACT-1: De werken van het groepswonen, het onthaal en de cafetaria in Sint-Jan worden volledig gerealiseerd.

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	269.677	0	47.506	0	317.183
B. Investerings in materiële vaste activa	0	269.677	0	47.506	0	317.183
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	269.677	0	47.506	0	317.183
a. Terreinen en gebouwen		249.402		27.780		277.183
c. Roerende goederen		20.274		19.726		40.000

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	148.117	116.396	5.164	47.506	0	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	148.117	116.396	5.164	47.506	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	148.117	116.396	5.164	47.506	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	147.183	97.417	4.802	27.780	0	0	0
c. Roerende goederen	934	18.979	362	19.726	0	0	0

PRIO IP-PRIOR-2: Vernieuwen ketel centrale verwarming Sint-Janshospitaal

ACT-2: Vernieuwen ketel centrale verwarming in het Sint-Janshospitaal.

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	0	0	315.000	0	315.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	315.000	0	315.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	315.000	0	315.000
c. Roerende goederen				315.000		315.000

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	0	0	0	315.000	0	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	315.000	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	315.000	0	0	0
c. Roerende goederen	0	0	0	315.000	0	0	0

PRIO IP-PRIOR-3: Renovatie binneninrichting flats Ten Gaver

ACT-3: Renoveren flats Ten Gaver, Geluwe

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	45.600	0	134.400	0	180.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	45.600	0	134.400	0	180.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	45.600	0	134.400	0	180.000
a. Terreinen en gebouwen	0	45.600	0	134.400	0	180.000

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	24.827	18.702	2.070	44.400	30.000	30.000	30.000
B. Investerings in materiële vaste activa	24.827	18.702	2.070	44.400	30.000	30.000	30.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	24.827	18.702	2.070	44.400	30.000	30.000	30.000
a. Terreinen en gebouwen	24.827	18.702	2.070	44.400	30.000	30.000	30.000

PRIO IP-PRIOR-4: Vernieuwen keukens woningen St-Jansstraat (Molenmeersen)

ACT-4: Algemene renovatie woningen Molenmeersen (Sint-Jansstraat).

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	9.181	0	148.154	0	157.335
B. Investerings in materiële vaste activa	0	9.181	0	148.154	0	157.335
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	9.181	0	148.154	0	157.335
a. Terreinen en gebouwen	0	9.181	0	148.154	0	157.335

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	2.335	6.034	812	58.154	30.000	30.000	30.000
B. Investerings in materiële vaste activa	2.335	6.034	812	58.154	30.000	30.000	30.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	2.335	6.034	812	58.154	30.000	30.000	30.000
a. Terreinen en gebouwen	2.335	6.034	812	58.154	30.000	30.000	30.000

PRIO IP-PRIOR-5: Gebruik regenwaterput optimaliseren St-Janshospitaal

ACT-5: Gebruiken van regenwater in het Sint-Janshospitaal.

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	0	0	20.000	0	20.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	20.000	0	20.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	20.000	0	20.000
c. Roerende goederen		0		20.000		20.000

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	0	0	0	20.000	0	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	20.000	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	20.000	0	0	0
c. Roerende goederen	0	0	0	20.000	0	0	0

PRIO IP-PRIOR-6: Vernieuwen hoogspanningscabine Sint-Janshospitaal

ACT-6: Vernieuwen hoogspanningscabine in het Sint-Janshospitaal.

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	88.011	0	11.989	0	100.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	88.011	0	11.989	0	100.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	88.011	0	11.989	0	100.000
c. Roerende goederen		88.011		11.989		100.000

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	0	4.053	83.958	11.989	0	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	0	4.053	83.958	11.989	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	4.053	83.958	11.989	0	0	0
c. Roerende goederen	0	4.053	83.958	11.989	0	0	0

PRIO IP-PRIOR-7: Herinrichten omgevingswerken Godtschalckwijk

ACT-7: Herinrichten omgevingswerken Th. Godtschalckwijk.

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	9.480	0	543.201	0	552.682
B. Investerings in materiële vaste activa	0	9.480	0	543.201	0	552.682
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	9.480	0	543.201	0	552.682
a. Terreinen en gebouwen		9.480		543.201		552.682

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	2.682	5.513	1.285	543.201	0	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	2.682	5.513	1.285	543.201	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	2.682	5.513	1.285	543.201	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	2.682	5.513	1.285	543.201	0	0	0

PRIO IP-PRIOR-8: Uitbreiding Groespwonen/Begeleidzelfstandig wonen - site OCMW Sociale Dienst

ACT-47: Uitbreiding Groespwonen/Begeleid zelfstandig wonen met acht kamers in de OCMW Sociale Dienst

PRIO IP-PRIOR-9: Bouw van 2 rijwoningen met 4 kamers voor alternatieve woonvorm op Steenakker 14

ACT-48: Bouwen van twee rijwoningen op Steenakker 14

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	18.755	0	785.000	0	803.755
B. Investerings in materiële vaste activa	0	18.755	0	785.000	0	803.755
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	18.755	0	785.000	0	803.755
a. Terreinen en gebouwen		18.755		785.000		803.755

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	0	18.755	0	400.000	385.000	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	0	18.755	0	400.000	385.000	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	18.755	0	400.000	385.000	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	18.755	0	400.000	385.000	0	0

PRIO IP-PRIOR10: Vernieuwen brandmeldingscentrale Sint-Janshospitaal

ACT-58: Nieuwe brandmeldingscentrale Sint-Janshospitaal

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	5.475	0	114.525	0	120.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	5.475	0	114.525	0	120.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	5.475	0	114.525	0	120.000
c. Roerende goederen		5.475		114.525		120.000

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	0	0	5.475	114.525	0	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	5.475	114.525	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	5.475	114.525	0	0	0
c. Roerende goederen	0	0	5.475	114.525	0	0	0

PRIO IP-PRIOR11: Herinrichten 1ste verdieping tot extra kamers groepswonen na vertrek JYP

ACT-59: De eerste verdieping van het Sint-Janshospitaal wordt heringericht na vertrek Jan Ypermanziekenhuis

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	0	0	275.000	0	275.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	275.000	0	275.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	275.000	0	275.000
a. Terreinen en gebouwen				250.000		250.000
c. Roerende goederen				25.000		25.000

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	0	0	0	0	275.000	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	0	275.000	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	275.000	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	250.000	0	0
c. Roerende goederen	0	0	0	0	25.000	0	0

PRIO IP-PRIOR12: Project Molenstraat 9 - uitbreiding aanbod alternatieve woonvormen

ACT-60: Aankoop Molenstraat 9 als unieke opportuniteit voor het ontwikkelen van een nieuw project

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	450.000	0	500.000	0	950.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	450.000	0	500.000	0	950.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	450.000	0	500.000	0	950.000
a. Terreinen en gebouwen		450.000		500.000		950.000

Jaarlijkse transacties

	2020	2021	2022		2023	2024	2025
	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Gerealiseerd	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren	Te realiseren
I. UITGAVEN	0	0	450.000	500.000	0	0	0
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	450.000	500.000	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	450.000	500.000	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	450.000	500.000	0	0	0

4.4 Evolutie van de financiële schulden (T4)



Woon- en Zorgbedrijf Wervik (0686.537.789) Steenakker 30 – 8940 Wervik

Algemeen directeur: Myriam Deloddere

Financieel directeur: Tom Cuvelier

Journalvolnummers: Budget 23799 Periode: 2020-2025

Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op lange termijn	13.251.170	14.601.296	15.330.296	14.436.516	13.739.516	12.520.680
1. Financiële schulden op 1 januari	14.291.381	13.251.170	14.601.296	15.330.296	14.436.516	13.739.516
2. Nieuwe leningen	0	2.500.000	2.000.000	1.100.000	600.000	0
3. Aflossingen	0	0	0	-751.780	0	0
4. Overboekingen	-1.040.211	-1.149.873	-1.271.000	-1.242.000	-1.297.000	-1.218.836
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	1.040.211	1.149.873	1.270.873	1.241.873	1.296.873	1.218.709
1. Financiële schulden op 1 januari	1.162.317	1.040.211	1.149.873	1.270.873	1.241.873	1.296.873
2. Aflossingen	-1.162.317	-1.040.211	-1.150.000	-1.271.000	-1.242.000	-1.297.000
3. Overboekingen	1.040.211	1.149.873	1.271.000	1.242.000	1.297.000	1.218.836
C. Financiële schulden op korte termijn	1.500.000	0				
Totaal financiële schulden	15.791.381	15.751.170	16.601.170	15.678.390	15.036.390	13.739.390

4.5 Financiële risico's



Woon- en Zorgbedrijf Wervik (0686.537.789) Steenakker 30 – 8940 Wervik
Algemeen directeur: Myriam Deloddere
Financieel directeur: Tom Cuvelier

Journalvolgnommern: Budget 23799 Periode: 2020-2025

Regelgevende context

De Omzendbrief KB/ABB 2019/4 die de richtlijnen omtrent het opstellen van het meerjarenplan oplist, vermeldt dat een belangrijk deel van de toelichting bestaat uit een overzicht met de beschrijving van de financiële risico's die het bestuur loopt en van de middelen en mogelijkheden waarover het bestuur beschikt of kan beschikken om die risico's te dekken.

In dit bestek is het niet de bedoeling een gedetailleerde risico-analyse weer te geven, maar om de aandacht van de raadsleden te vestigen op een aantal risico's die een substantiële impact op de financiële situatie van het bestuur kunnen hebben, mochten deze zich voordoen. We lijsten bij deze de belangrijkste financiële risico's van het Woon- en Zorgbedrijf Wervik op.

1. Renterisico of het risico inzake schuldbeheer

Onder renterisico wordt begrepen dat de financiën van een bestuur onderhevig zijn aan het effect van wijzigende rentevoeten op zowel leningen (debetrente), als op beleggingen (creditrente). Wat dit laatste betreft, lopen we geen echt groot risico meer gezien er geen opbrengsten uit beleggingen meer gebudgetteerd zijn, wegens de huidige nulrente op creditkapitalen. Misschien kan hier wel aangehaald worden dat we al een hele tijd te maken krijgen met een negatieve rente bij overschrijden van bepaalde creditsaldi op onze zichtrekeningen, zodat we genoodzaakt zijn deze te spreiden over bepaalde rekeningen of over te zetten naar andere type beleggingsrekeningen of andere financiële instellingen. Momenteel worden negatieve creditintresten aangerekend op kapitalen boven de € 500.000 op onze hoofdzichtrekening bij Belfius en boven € 1.000.000 op onze Treasury+-rekening. Echter stilaan komt hier enige kentering. Per 01 september 2022 wordt de negatieve rente afgeschaft op onze hoofdrekening en gaat er weer een geluid op van een (bescheiden) creditrente naar het einde van het jaar toe. Dit zal natuurlijk afhangen van het verdere rentebeleid van de centrale bank.

Wat de leningen betreft, betekent een daling van de rentevoet een daling van de leningslast en dus een verbetering van de autofinancieringsmarge en vice versa.

Voor het Woon- en Zorgbedrijf bestaat het merendeel van de leningen uit leningen met een vaste rentevoet. De resterende leningslast van leningen met een variabele rentevoet die tijdens dit meerjarenplan op herziening komt, is verwaarloosbaar. Eind 2023 komen de drie leningen aangegaan bij ING België nv (met een dan openstaand saldo van ca. € 1.500.000) op een rentevoetherziening voor een nieuwe periode van 5 jaar. In het origineel meerjarenplan stond de vervroegde terugbetaling van deze leningen op de tussentijdse rentevoetherzieningsdatum eind 2023 gebudgetteerd. Bij opmaak van de vijfde aanpassing van het meerjarenplan (AP5 MJP 2020-2025) echter gaan we momenteel uit van de terugbetaling van één lening voor een bedrag van € 751.780 en de uitlenging van de twee overige leningen naar een looptijd van opnieuw 20 jaar. Maar dit zal uiteindelijk afhangen van de financiële situatie tegen eind 2023.

Voor de opname van de nieuwe leningen werden we – om te voldoen aan een positieve autofinancieringsmarge over de volledige looptijd van het meerjarenplan – destijds deels genoodzaakt

om te werken met vaste voorschotten, waarop we een debetintrest betalen, gebaseerd op Euribor-rentevoeten en een marge. Deze Euribor-rentevoeten waren een vijftal jaar negatief, zodat de door de banken aangerekende rentevoet lager is dan 1 %. Deze op te nemen voorschotten (€ 1.500.000 in 2020 en € 1.000.000 in 2021 in deze tweede aanpassing) worden jaarlijks doorgerold, zodat er in dit meerjarenplan enkel intresten gebudgetteerd werden. Althans dit was de bedoeling maar bij opmaak van rekening 2020, waar deze financieringsvorm voor de eerste keer in de rekening moest geboekt worden, kregen we van ABB de opmerking dat die terugbetaling (en wederopname) niet-budgettair als kortetermijnfinanciering wordt gecatalogeerd. Met het gevolg dat de rekening die werd vastgesteld in de Algemene Vergadering van 27-05-2021 diende geschorst te worden en na aanpassing volgens de richtlijnen van ABB opnieuw moest vastgesteld worden in de Algemene Vergadering van 30-09-2021. Om deze redenen werd in de derde aanpassing van het meerjarenplan de (vervroegde) conversie van de lijn voorschotten naar een klassieke lening, met jaarlijkse annuïteiten en een vaste rentevoet, gebudgetteerd. Zo wordt het risico op een toekomstig hogere rentevoet sterk verlaagd. Budgettair dienden we in de vorige meerjarenplannen toch ook al (zij het fictieve) kapitaalsaflossingen budgetteren voor het gebruik van straightloans, dus veel verschil maakt onze vroegere conversie bij de opmaak van een meerjarenplan niet uit. Ondertussen is deze conversie per 29-10-2021 gebeurd en werd een lening van € 2.500.000 vastgelegd aan een vaste rentevoet op 20 jaar van 1,17 %.

In de vierde aanpassing bleef in 2022 een nieuwe opname van een klassieke lening van € 800.000 gebudgetteerd; dit ter financiering van nieuwe investeringsprojecten (onder meer aankoop van de Molenstraat 9 en deels bouwproject Steenakker 14). Ook in 2023 stond toen een klassieke lening op 20 jaar gebudgetteerd met jaarlijkse annuïteiten. We hebben dit bedrag moeten optrekken tot € 1.000.000. De (vaste) rentevoeten voor deze twee laatste leningen werden bepaald op 2 %.

Ondertussen is dat scenario alweer genoodzaakt een update te ondergaan in deze vijfde aanpassing. Door de sterk gestegen inflatie en het optrekken van het investeringsbudget met € 1.030.000 zijn we genoodzaakt het leningsbedrag in 2022 op te trekken naar € 2.000.000, in 2023 naar € 1.100.000 en in 2024 naar € 600.000. De (vaste) rentevoet die we hanteren voor deze leningen op 20 jaar bepalen we momenteel voorzichtigheidshalve op 3 %, of meer dan een verdubbeling op nog geen jaar tijd.

2. Liquiditeitsrisico

Het liquiditeitsrisico bestaat erin dat het Woon- en Zorgbedrijf, bij tijdelijk gebrek aan liquide middelen niet zou kunnen voldoen aan haar verplichtingen op de voorziene tijdstippen.

Voor een stuk hangt dit samen met het deelaspect van het debiteurenrisico, voornamelijk afhankelijk van het uitbetalingstijdstip van de subsidiërende overheden.

In het schema van het financieel evenwicht (M2) zien we dat het beschikbaar budgettair resultaat steeds positief is. Dit is een wettelijke vereiste. Het laagste cijfer zien we momenteel in 2025 voor een bedrag van € 19.860 wat niet echt comfortabel te noemen is. Naast het exploitatieresultaat is het resultaat op kasbasis uiteraard ook afhankelijk van de voortgang en timing van het (des-)investeringsbudget. Niettegenstaande het resultaat op kasbasis dus steeds positief is (en moet zijn), kan de situatie zich in de praktijk voordoen dat er alsnog tijdelijke liquiditeitsproblemen de kop opsteken. Om enigszins soepel te kunnen werken, zou het beschikbaar budgettair resultaat hoger dan € 750.000 moeten zijn, wat in de praktijk niet altijd haalbaar is. Dit kan opgevangen worden door opname van bijkomende leningen of tijdelijke (kosteloze) voorschotten vanuit de gemeente en/of het OCMW dat ook een deel van de gemeentelijke bijdrage doorstort naar het Woon- en Zorgbedrijf. We zitten alvast niet in een luxe-positie wat de liquiditeit betreft. Opname van bijkomende leningen, zorgt uiteraard voor bijkomende leningslast en terugbetaling van het kapitaal, wat dan weer de autofinancieringsmarge negatief beïnvloedt.

3. Inflatierisico

Met het inflatierisico wordt gedacht aan de stijging van het algemeen prijspeil. Voor 2020 was volgens het Planbureau de gemiddelde jaarinflatie 0,74 %. Begin 2021 werd een inflatie van 1,4 % voorspeld, die uiteindelijk op gemiddeld 2,44 % is geëindigd. Vanaf eind vorig jaar is het hek stilaan helemaal van de dam en kan de snelheid van de opwaartse bijstellingen haast niet meer bijgehouden worden. Volgens de laatste versie van het Planbureau (per 05-07-2022) bedroeg de inflatie in 2022 al 8,5 % maar ook dat cijfer is al achterhaald. Vanaf eind 2022 en in de loop van 2023 wordt dat stilaan wel weer een daling verwacht naar meer normalere niveaus, maar er is niemand die hiervoor zijn hand in het vuur durft te steken. We merken dit alvast dit jaar vooral aan de opnieuw sterk gestegen energieprijzen maar ook de prijzen van andere goederen en diensten volgen (zij het soms met vertraging) deze trend. Voor de lonen, wat de grootste kostencomponent uitmaakt, houden we in deze vijfde aanpassing rekening met de spilindexoverschrijdingen volgens het Planbureau. Sedert een goed jaar hebben we een loonstijging van 2 % gekend in oktober 2021, februari, april en juni 2022 en we verwachten er nog eentje in oktober 2022 en in februari en mei 2023... dit los van de invoering van het IFIC-verloningsstelsel... Uiteraard zal dit langs de inkomstzijde ook zijn consequenties hebben met gestegen huur- en ligdagprijzen, maar dit loopt een stuk achter. Maar ook een groot deel van onze (subsidie-) ontvangsten worden niet jaarlijkse geïndexeerd (bv. onze gesco-middelen, middelen sociale maribel, de gemeentelijke bijdrage,...). Dit zal tot gevolg hebben dat het steeds minder evident zal worden om een sluitend financieel plan op te stellen.

4. Debiteurenrisico

Onder debiteurenrisico wordt verstaan dat de schuldenaar aan zijn financiële verplichtingen niet wil of kan voldoen. Voor de ontvangsten van de subsidies die hoofdzakelijk van andere overheden en RSZPPO komen, is dit risico (nagenoeg) nihil.

Het risico op oninbaarheid van vorderingen op onze andere cliënten (diensten uit prestaties) en cliënten bij de Sociale Dienst is uiteraard een stuk groter. Een goed debiteurenbeheer dat kort op de bal speelt, helpt dit risico zoveel mogelijk te beperken. De huidige economische context zal in ieder geval niet echt bijdragen tot een verdere daling van dit debiteurenrisico.

Voor hardleerse wanbetalers beschikken we sinds de finalisatie van de beheersovereenkomst nu over de mogelijkheid de schuld over te dragen naar het OCMW waar de procedure van het dwangbevel via de gerechtsdeurwaarder kan worden opgestart.

5. Subsidierisico

Dit risico omhelst de inkomsten die we verwerven uit diverse subsidiekanalen. Het Woon- en Zorgbedrijf Wervik heeft een groot aantal voltijdsequivalenten die onder meer gesubsidieerd zijn met Sociale Maribel-middelen of het betreffen gesubsidieerde contractuelen. Het klassieke "Gesco-contingent" bestaat niet meer sinds 01-04-2015 en de bijhorende subsidies werden herleid tot 95 % en bevroren voor de komende jaren.

Vanaf 2019 werd ook de Riziv-financiering van onze woonzorgcentra herzien, waarbij het derde luik deels geïntegreerd wordt in het nieuwe Raas-forfait en deels nog aanvullend wordt gefinancierd (BAF-zorg en BAF-niet-Zorg) zolang men aan bepaalde voorwaarden (oa. personeelsbezetting,...) blijft voldoen. Deze aanvullende financiering werd verondersteld uit te doven vanaf 2023 om in 2025 naar nul herleid te worden, maar volgens nadere berichtgeving zou deze toch bevroren worden tot eind 2025. Daar is echter nog steeds geen officiële bevestiging van. Nieuwe overheidsreglementeringen

kunnen dus een niet te onderschatten invloed uitoefenen op het resultaat van het Woon- en Zorgbedrijf. Bepaalde van deze subsidies (Gesco, Sociale Maribel) worden ook niet (automatisch) geïndexeerd. Anderzijds zien nieuwe aanzienlijke subsidiebronnen het licht (bv. de VIA6-middelen), waar weliswaar bepaalde kosten tegenover staan. Maar op vandaag is er nog veel onduidelijkheid naar timing en tijdsbestendigheid van deze nieuwe subsidie. Ook is er nog steeds onzekerheid welk gedeelte van de nieuwe ingevoerde IFIC-loonschalen uiteindelijk gesubsidieerd zal worden en wat onze uiteindelijke meerkost zal worden. Tot op heden hebben we hiervoor nog geen subsidies ontvangen, maar werd de gestegen (en retroactieve) loonkost wel al betaald.

6. Pensioenproblematiek

De problematiek van de responsabiliseringsbijdrage is momenteel met voorlopig twee statutairen op de payroll eerder beperkt in het Woon- en Zorgbedrijf. De overige statutairen staan op de payroll van het OCMW, waar ook de lasten worden gedragen inzake de toekomstige responsabiliseringsbijdragen. Vanaf 2026 echter kan dit in het Woon- en Zorgbedrijf een (beperkte) impact hebben na de pensionering van het eerste statutaire personeelslid. Om dit enigszins op te vangen wordt bekeken om nog statutairen over te hevelen naar de naar de payroll van het Woon- en Zorgbedrijf.

7. Risico's in verband met diverse (nieuwe) looncomponenten

Naast de IFIC-invoering van het huidige personeel, weten we ook nog niet welke subsidiëring toekomstige personeelsleden zullen krijgen en of er nog andere personeelscategorieën al dan niet gesubsidieerd zullen kunnen overstappen (administratie, directie,...).

Daarnaast zijn we verplicht geweest om over te schakelen op een nieuwe groepsverzekering of een nieuw pensioenfonds. De meeste lokale besturen en dus ook het WZBW zijn overgestapt naar het pensioenfonds Prolocus, waarbij er bovenop het normale toeleggingspercentage (momenteel 2,50 % in het WZBW) ook een bijdrage werd gevraagd voor de eerste vijf jaar van 20 % van de toezegging, dit voor het aanleggen van een buffer voor het garanderen van een minimumrendement. Deze 20 % is uiteindelijk herleid geworden naar 5 % en is zo gewijzigd in deze vijfde aanpassing. Maar er is nog geen duidelijkheid wat er met de aangelegde buffer zal gebeuren na vijf jaar indien deze niet of maar gedeeltelijk zal aangesproken moeten worden of omgekeerd, indien er toch nog een verhoging van die buffer zit aan te komen bij en een eventueel slecht resultaat van het fonds.

8. Marktrisico

Tot slot is het Woon- en Zorgbedrijf geen geïsoleerde marktspeeler en maakt het onderdeel uit van een maatschappij die sociaal, financieel en economisch voortdurend in beweging is. Zo zijn we afhankelijk van tal van externe marktfactoren waar we moeilijker een impact op kunnen uitoefenen. Zo zijn we onder meer afhankelijk van de prijzenpolitiek van onze nutsvoorzieningenleveranciers, nieuwe concurrenten of initiatieven op de markt die bijvoorbeeld de bezettingsgraad van onze woningen kunnen beïnvloeden of ons dwingen een andere prijzen- of btw-politiek te hanteren.

Voorlopig zijn we misschien een beetje verlost van het coronavirus en hebben we in die zin in deze vijfde aanpassing geen Covid-gelinkte uitgaven en subsidies meer gebudgetteerd, maar uiteindelijk kan het opnieuw snel gaan keren. Ook de afloop en/of evolutie van de geopolitieke spanningen wereldwijd, met voorop de oorlog in Oekraïne zullen wellicht cruciaal zijn in de het verdere verloop van de inflatie en productschaarste in veel sectoren.

4.6 Beschrijving grondslagen en assumpties



Woon- en Zorgbedrijf Wervik (0686.537.789) Steenakker 30 – 8940 Wervik
Algemeen directeur: Myriam Deloddere
Financieel directeur: Tom Cuvelier

Journalvolnummers: Budget 23799 Periode: 2020-2025

Dit is de vijfde aanpassing van het oorspronkelijk meerjarenplan MJP2020-2025, opgemaakt volgens de BBC2020-richtlijnen, vastgelegd in het decreet van 22 december 2017 over het lokaal bestuur, het Provinciedecreet van 9 december 2005, het Besluit van de Vlaamse Regering van 30 maart 2018 over de beleids- en beheerscyclus van de lokale en provinciale besturen (BVR BBC) en het ministerieel besluit van 26 juni 2018 tot vaststelling van de modellen en de nadere voorschriften van de beleidsrapporten, de rekeningstelsels en de digitale rapportering van de beleids- en beheerscyclus van de lokale en provinciale besturen (MB BBC).

We herhalen nogmaals dat er sinds BBC2020 geen afzonderlijk beleidsrapport voor het budget of de budgetwijzigingen meer bestaat, maar dat dit geïntegreerd is in de aanpassing van het meerjarenplan.

In deze vijfde aanpassing van het meerjarenplan dient de raad zich dus uit te spreken over zowel de aangepaste kredieten voor 2022 (de vroegere budgetwijziging) en de nieuwe kredieten voor 2023 (het vroegere budget 2023). Dit komt tot uiting in schema M3 dat expliciet deze twee jaren dient weer te geven. Dit dient dan ook expliciet zo opgenomen te worden in de beslissing. Deze nieuwe kredieten overschrijven dus de kredieten van de laatst goedgekeurde aanpassing in december 2021. Indien er later op het jaar nog een aanpassing volgt, zullen op hun beurt de kredieten van 2022 en 2023 overschreven worden. Er dient vermeld te worden dat een verdere aanpassing van de kredieten in 2023 pas kan worden doorgevoerd na opmaak van de rekening 2022.

Voor de opmaak van deze vijfde aanpassing van het meerjarenplan MJP2020-2025 vertrekken we van het laatst goedgekeurde beleidsrapport, de vierde aanpassing van het meerjarenplan MJP2020-2025 (AP4 MJP2020-2025), vastgesteld in de raad van bestuur en goedgekeurd in de algemene vergadering van 16-12-2021. Na opmaak van dit rapport is er jaarlijks steeds ook een (verplichte) aanpassing inzake de overdracht van het saldo van het investerings- en financieringsbudget. Deze overdracht werd geagendeerd op de raad van bestuur van 24-02-2022.

Vanaf het begin van deze legislatuur werd voor het meerjarenplan MJP2020-2025 een nieuwe gemeentelijke bijdrage vastgesteld voor het Woon- en Zorgbedrijf die onafhankelijk is van deze van de gewezen OCMW-entiteit. In deze vijfde aanpassing van meerjarenplan brengen we na het finaliseren van de beheersovereenkomst hieraan een wijziging. Daarbij wordt vanaf april 2022 de gemeentelijke bijdrage verlaagd met € 12.000 op jaarbasis, die echter wordt gecompenseerd door een gelijkaardige huuropbrengst voor het gebruik van de ruimtes in WZC Het Pardoen door de IBO Sloeber. Voor de resterende jaren van het meerjarenplan wordt de gemeentelijke bijdrage voor het WZBW bijgevolg herleid naar € 1.288.000 en wordt een huuropbrengst gebudgetteerd.

De standopgaves van de budgetten van eind juli 2022 vormen een eerste basis van de voorgestelde vijfde aanpassing van het meerjarenplan en we gaan ervan uit dat we voor de opmaak van dit rapport alle zaken meenemen die op vandaag vaststaan of zich zeer waarschijnlijk zullen voordoen. Over- of onderschrijdingen van de diverse budgetrubrieken worden aangepast waar nodig.

Er worden in deze vijfde aanpassing geen nieuwe beleidsdomeinen of beleidsvelden aangemaakt of geschrapt. Wel roepen we een nieuw beleidsitem in het leven, BI 0959-05 'Project Molenstraat 9', zodat we lopende en toekomstige acties en budgetten hieraan gekoppeld, beter kunnen opvolgen dan wanneer het geressorteed zou blijven bij ons overig 'Privaat patrimonium zonder maatschappelijk doel' (BI 0050-00), waar onder meer de site van het St-Janshospitaal onder valt.

Behoudens dus de toevoeging van dit nieuwe beleidsitem, werd er inhoudelijk niets gewijzigd ten opzichte van de vierde aanpassing. We kunnen deze vijfde aanpassing (net als de aanpassingen die we in de vorige boekjaren doorvoerden in de maand september (gebruikelijk aansluitend aan de 'Opvolgingsrapportering over het eerste semester') dus nagenoeg als puur cijfermatig catalogeren.

Indien er in deze aanpassing niets ten gronde wijzigt, verwijzen we graag naar de gebruikte parameters bij opmaak van de vierde aanpassing van het meerjarenplan 2020-2025 (AP4 2020-2025). We baseren ons alvast op de basisparameters uit AP4, waarbij we hierna de belangrijkste wijzigingen voor deze vijfde aanpassing opsommen.

Volgende parameters werden in dit rapport AP5 MJP2020-2025 gehanteerd:

- De algemene index (tenzij expliciet anders vermeld) waarmee we de jaarlijkse kosten en opbrengsten verhogen, werd op basis van de vooruitzichten van het Planbureau (versie 05-07-2022) als volgt bepaald:
 - Voor boekjaar 2022 extrapoleren we de standopgaves en budgetteren we rekening houdend met de te verwachten overschrijding en een eventuele prijsherziening (voorzien in het raamcontract). In de laatste aanpassing eind vorig jaar hielden we al rekening met een stijging van de gezondheidsindex met 3,48 %. Gezien de ongekende inflatie wordt die sterk opgetrokken. Gezien de continue evolutie is het geen sinecure om hier nog een correct cijfer op te plakken. De huidige jaarinflatie schommelt immers momenteel rond de 9 %, maar wordt er vanaf het (late) najaar en 2023 een duidelijke daling verwacht.
 - Voor 2023 is het dus angstvallig afwachten op een verdere evolutie en hebben we een bijkomende indexering van 3 % toegepast op de meeste budgetrubrieken van goederen en diensten. Deze zal bij een eerstvolgende aanpassing ongetwijfeld weer moeten gecorrigeerd worden.
 - Vanaf 2024 en volgende jaren weerhouden we opnieuw de lagere cijfers van 1,5 %. We nemen aan dat de ongekende inflatie vanaf dan achter de rug zal zijn.
 - Inzake de ligdagprijs van onze woonzorgcentra is de basis de evolutie van de consumentenindex (okt2021/dec2020) in het laatste AP4 of een oorspronkelijke stijging van 4,30 %. Uit pure noodzaak werd per 01 juli 2022 voor de eerste maal een tussentijdse indexering van nog eens 3,76 % toegepast. Voor 2023 gaan we ook uit van zo'n tussentijds indexering of een gemiddelde jaarindexering van 4,52 %. Voor het RAAS-forfait passen we dezelfde indexering toe als die van de lonen, omdat die hetzelfde principe van de spilindex volgt.
- Waar dit mogelijk is (bij samendrukbare kosten) worden de exploitatiekosten "flat" gebudgetteerd, d.w.z. dat er geen index wordt op toegepast. In een scenario van stijgende prijzen betekent dit een kostenbesparing. Voor de diverse onderhouds- en herstellingskosten (van onder meer gebouwen, technisch materiaal, rollend materiaal,...) wordt jaarlijks eveneens een vast bedrag gebudgetteerd.
- Wat de lonen betreft, werd voor het oorspronkelijk loonbudget 2022 zoals steeds een accurate loonraming opgevraagd bij onze weddecentrale CipalSchaubroeck. Daarin werd rekening gehouden werd met een loonstijging van 2 % per 1 januari 2022 ter incalculatie van de spilindexoverschrijding, met daarbij een update voor het volledige personeelsbestand naar anciënniteit, doorschaling en eventuele pensioneringen gedurende het jaar 2022. De realiteit heeft dit oorspronkelijk loonbudget echter als snel achterhaald. De spilindex werd sinds augustus 2021 tot bij opmaak van deze aanpassing ondertussen al overschreden, met een stijging van de lonen met telkens 2 % in oktober, februari, april en juni tot gevolg. In het najaar verwacht Het Planbureau (laatste versie 05-07-2022) nog loonstijgingen in oktober dit jaar alsook in februari en mei volgend jaar. Daarna verwachten ze niet dat de spilindex in 2023

nog verder zou overschreden worden... Deze vijfde aanpassing is dus gebaseerd op deze laatst gekende vooruitzichten.

- Daarnaast is in de loop van het voorjaar de effectieve invoering van het IFIC-verloningstelsel gerealiseerd, ingaand retroactief per 01-07-2022. Gezien de impact eind vorig jaar zowel naar kosten als ontvangsten totaal nog niet gekend was, hadden we in de laatste aanpassing jaarlijks een extra netto-loonkost van € 40.000/jaar gebudgetteerd voor opvang van het veronderstelde niet-gesubsidieerde gedeelte. Ondertussen is de effectieve stijging gekend en werden vanaf de lonen van mei dit jaar de eerste 'IFIC'-lonen uitbetaald inclusief het retroactieve gedeelte. Voor dit laatste gedeelte hebben we bij opmaak van de rekening hiervoor € 210.000 op het resultaat van 2021 als raming aangerekend. Voor deze aanpassing gaan we uit van een gemiddelde stijging per beleidsitem. Voor het volledige WZBW werd de stijging in 2022 bepaald op 6,74 %. In de zesde aanpassing (normaal gezien geagendeerd op de RvB van december), zullen we ons dan kunnen baseren op het nieuw individueel loonbudget 2023 dat we aangereikt krijgen via onze weddecentrale.
- Het loonbudget 2022 van het Woon-en Zorgbedrijf Wervik omvat – momenteel op 2 VTE na - enkel contractuelen. De loonkost van de resterende ter beschikking gestelde statutairen wordt via het OCMW doorgerekend aan het WZBW en wordt gebudgetteerd op AR 6179400. Deze zijn voor de periode 2020-2025 gebudgetteerd op basis van hun effectieve anciënniteit en/of doorschaling. Als we spreken over de totale loonkost dient uiteraard deze rubriek te worden meegerekend. In de vierde aanpassing was de transfert van een derde VTE oorspronkelijk gebudgetteerd, maar deze is voorlopig nog niet gerealiseerd. Hier wordt dus rekening mee gehouden in deze vijfde aanpassing alsook met het vervroegd ziektepensioen van een ter beschikking gesteld personeelslid (WZC Ter Beke) per 01-07-2022. De loonkost van de ter beschikking gestelden wordt logischerwijze ook opwaarts bijgesteld.
- Inzake ICT-loonbudget vallen - na de pensionering begin vorig jaar van het enige resterende personeelslid op de loonlijst van het WZBW- alle ICT'ers onder de payroll van het lokaal bestuur Wervik. De kosten worden op basis van de gehanteerde verdeelsleutel (zoals opgenomen in de beheersovereenkomst, is dit het aantal pc's) doorgerekend aan het Woon-en Zorgbedrijf. Dit budget hebben we voor 2022 iets opwaarts moeten bijstellen (hogere weddeschaal na bevordering). De uiteindelijke afrekening krijgen we maar bij opmaak van de jaarrekening.
- Er zijn in deze aanpassing verder geen wijzigingen gebeurd in de personeelsbezetting of voorgestelde wijzigingen zoals opgemaakt bij het oorspronkelijk loonbudget 2022.
- Voor het loonbudget van de volgende jaren gelden volgende assumpties (vooruitzichten Planbureau 05-07-2022):
 - 2023: index 6,35 % (6,10 % indexering t.o.v. 2022 per 1 januari en 0,25 % anciënniteitsverhoging en/of doorschalingen).
 - 2024: index 3,09 % (2,84 % indexering t.o.v. 2023 en 0,25 % anciënniteitsverhoging en/of doorschalingen) en daarbij:
 - Niet meer vervangen specialist administratie vanaf 01-07-2024.
 - 2025: index 2,25 % (2 % indexoverschrijding per 1 januari en 0,25 % anciënniteitsverhoging en/of doorschalingen) en daarbij:
 - Loonkost vervanging algemeen directeur 30% goedkoper vanaf 01-01-2025.

- Ongewijzigd blijft vanaf 2023 een daling van 0,50 VTE van het personeel in zowel WZC Het Pardoën als in WZC Ter Beke, berekend op een gemiddelde loonkost (op basis van het loonbudget 2021).
- In de Housekeeping vervangen we alsnog na pensionering medio 2022 de brigadier in WZC Het Pardoën. Vanaf 2023 verminderen we het personeelsbestand voor dit beleidsitem met 1 VTE. Vanaf 2024 wordt het personeel dat ingezet wordt op de eerste verdieping na het vertrek van Jan Yperman herleid van 2,25 VTE naar 0,25 VTE omdat hier enkel nog de gemeenschappelijke delen moeten gepoetst worden.
- De interne facturering binnen het Woon- en Zorgbedrijf wordt zoals steeds gebaseerd op de cijfers uit de laatst goedgekeurde rekening (boekjaar 2021). De interne facturering beperkt zich sinds de oprichting van het Woon- en Zorgbedrijf enkel tot de “primaire” interne facturatie voor verdeling van de Gesco-middelen en bepaalde personen die voor meerdere beleidsitems werken. De verdeling van de Keuken, Housekeeping, werkbonden Technische dienst,... gebeurt sinds 2018 via de Cascade-methode die extra-comptabel en niet-budgettair wordt gestuurd.
- De externe facturering tussen het Woon- en Zorgbedrijf en het OCMW/Stad Wervik werd in deze aanpassing ook gealigneerd aan de cijfergegevens van de rekening 2021 en de vierde aanpassing, behoudens wanneer een duidelijk op voorhand gekende wijziging optreedt of afgesproken is, zoals – zonder limitatief te zijn :
 - Langs de kostenzijde:
 - Er werd oorspronkelijk gebudgetteerd dat door het WZBW geen beroep meer gedaan zou worden op de diensten van de buurtwerking vanaf 2020 en bijgevolg volgt er geen doorrekening meer van het OCMW van een deel van de loonkost. De praktijk (lees: rekening 2021) leerde echter dat dit alsnog gebeurde voor bepaalde klusjes en/of chauffeurstaken. We blijven ook hier op bepaalde beleidsitems bijgevolg voorzien in een beperkt budget.
 - De jaarlijkse actuele loonkost van de ter beschikking gestelde statutairen wordt integraal doorgerekend aan het WZBW.
 - Het aandeel in de ICT-personeelkost van 3 VTE op basis van het aantal pc's als verdeelsleutel .
 - De netto-loonkost voor personeelsleden van Art.60 die tewerk worden gesteld in onze wasserij (in kader van Sociale Economie) wordt niet doorgerekend door het OCMW. Er werd tot vorig jaar verondersteld dat we geen betalende Art.60's tewerk zouden stellen in het WZBW. In de keuken is dit wel het geval geweest vorig jaar. Ook dit jaar moeten we in deze wijziging hiervoor een budget van € 13.000 voorzien.
 - Verrekening van eventueel nog niet gesplitste contracten (telefonie, kopiemachines, postkosten,...).
 - Langs de opbrengstenzijde:
 - Er wordt door OCMW/Stad sinds april 2021 geen beroep meer gedaan op de diensten van ons Callcenter.
 - Verrekening van een deel van de loonkost van de chauffeur (gebudgetteerd op beleidsitem BI 0119-07 (wasserij)), werd door een herschikking stopgezet vanaf juli 2021.
 - Verrekening aandeel kosten wasserij (kg-was), vrijwilligerswerking,...
 - Doorrekening overheadkost Keuken voor onder meer bereiding diverse maaltijden, soepbedeling,... voor IBO Sloeber, buurtwerking, Sociale Dienst.
 - Verrekening van eventueel nog niet gesplitste contracten (kopiemachines, postkosten,...).

Deze kostendoorrekeningen werden opgenomen in de beheersovereenkomst tussen het Woon- en Zorgbedrijf en het Lokaal Bestuur.

- Inzake het investeringsbudget hebben we ook in 2022 vooreerst een (verplichte) overdracht gedaan van de saldi van het investeringsbudget 2021. Deze overdracht was geagendeerd in de raad van bestuur van 24-02-2022. Het bedrag van deze transfer bedroeg € 1.731.210 voor het uitgavenbudget en € 62.000 voor het ontvangstenbudget. We herhalen hier nogmaals het overzicht van de diverse investeringsprojecten:
 - Prioritaire investeringsprojecten: hierbij hadden we in het oorspronkelijk meerjarenplan 7 investeringsprojecten aangemaakt (IP-PRIOR-1 tem 7) en nog 2 bijkomende prioritaire acties in de tweede aanpassing (IP-PRIOR 8 en 9). In de vierde aanpassing voegden we daar nog 3 bijkomende prioritaire investeringsprojecten aan toe (IP-PRIOR-10, 11 en 12). Iedere prioritaire actie dient gelinkt te worden aan een apart investeringsproject. Deze projecten worden hierna verder toegelicht en staan ook vermeld in onze strategische nota. In deze vijfde aanpassing werden geen nieuwe (prioritaire) projecten toegevoegd, wel werden desgevallend bepaalde budgetten aangepast.
 - Investeringsprojecten gelinkt aan het gelijkblijvend of overig beleid: hier hebben we 6 overkoepelende niet-prioritaire investeringsprojecten volgens aard aangemaakt:
 - IP-GBB-1: Werken aan onroerend patrimonium en infrastructuur
 - IP-GBB-2: Installaties-machines-uitrusting
 - IP-GBB-3: Medische installaties-machines-uitrusting
 - IP-GBB-4: Meubilair
 - IP-GBB-5: Informaticamateriaal
 - IP-GBB-6: Rollend materiaal
 - IP-GEEN: dit artikeldeel van de budgetsleutel wordt telkens gebruikt bij niet-investeringsuitgaven, het exploitatiebudget dus.
- De overige wijzigingen van het investeringsbudget in dit rapport AP5 MJP 2020-2025 worden verder in deze nota meer in detail besproken.
- Om jaarlijks een positief “Beschikbaar budgettair resultaat” te hebben en om over voldoende liquide middelen te beschikken, zijn volgende (gewijzigde) leningopnames gebudgetteerd:
 - 2021: € 2.500.000 (hierbij hebben wij per 29-10-2021 het systeem van roll-over-kredieten (vervroegd) geconsolideerd naar een klassiek investeringskrediet op 20 jaar (zie ook ‘grondslagen en assumpties’ uit de tweede en derde aanpassing van het meerjarenplan). Alle verdere info hierover vindt u in een apart agendapunt op de raad van 30-09-2021, in de opvolgingsrapportering over het eerste semester 2021 en in punt 3.5 van dit rapport inzake de financiële risico’s.
 - 2022: € 2.000.000 (dit bedrag is met € 1.200.000 opgetrokken t.o.v. AP4).
 - 2023: € 1.000.000 (deze lening is met € 100.000 opgetrokken t.o.v. AP4).
 - 2024: € 600.000 (nieuw gebudgetteerd vanaf AP5).
- Naast de budgettering van deze aangepaste of bijkomende leningen (met uiteraard de bijhorende intrestlast en kapitaalsaflossingen), hebben we ook de in het oorspronkelijke meerjarenplan de terugbetaling van de 3 ING-leningen, gebudgetteerd vanaf de tussentijdse

rentevoetherziening in december 2023, herleid naar de terugbetaling van slechts 1 lening. Deze 3 leningen werden in 2013 aangegaan ter financiering van een aantal investeringen (Kapittelplein, Koestraat en een saldolening voor de vervangingsniewbouw Het Pardoen) voor een bedrag van € 2.550.000. Het was de bedoeling deze leningen terug te betalen met de opbrengst uit de verkoop van onroerend goed (landbouw- en bouwgronden die in het OCMW-patrimonium zijn gebleven) voor een bedrag van € 1.500.000. Dit bedrag dienen we echter te herleiden tot € 750.000. Zo wordt de jaarlijkse leningslast vanaf 2024 verminderd met ca. € 102.000 op jaarbasis in plaats van ca. € 182.000 zoals gebudgetteerd in het oorspronkelijk meerjarenplan. De reden waarom precies die leningen worden terugbetaald is omdat deze op dat moment op de 10-jaarlijkse rentevoetherziening komen en deze dus zonder wederbeleggingsvergoeding, of “funding-loss” in banktermen gezegd, in éénmaal kunnen afgelost worden. Om te blijven voldoen aan de financiële evenwichtsvoorwaarden, zullen we in deze aanpassing echter die 2 overblijvende ING-leningen opnieuw uitlenen tot 20 jaar. Voor de terugbetaling van deze lening baseerden we ons op de te ontvangen € 750.000 uit verkoop van OCMW-gronden in 2023. Om alweer te blijven voldoen aan de financiële evenwichtsvoorwaarden, splitsen we (na overleg met de financieel directeur van het lokaal bestuur) die verwachte ontvangsten op in twee uitbetalingen van € 375.000, een eerste in 2023 en een tweede in 2025. Volgens de richtlijnen van ABB en de opmerkingen die we kregen over de eerste aanpassing van het meerjarenplan, moeten die op het eerste zicht compenserende geldstromen expliciet tot uiting komen in de rapporten. Daarom moeten we de ontvangen gelden uit de verkoop boeken onder een AR 74 (overige algemene werkingssubsidies) en moeten we de vervroegde terugbetaling van die ene lening budgetteren onder “niet-periodieke aflossingen”. Dit heeft tot gevolg dat dit een nul-operatie is van de rubriek “Beschikbaar budgettaire resultaat” in schema M2, maar dat de AFM in het jaar 2023 en in 2025 éénmalig verhoogd wordt met telkens € 375.000, zijnde het ontvangen bedrag uit de verkoop. Door deze wijziging bekomen we eind 2025 een positieve autofinancieringsmarge.

- Vanaf BBC2020 spreken we ook niet meer van het begrip ‘Bestemde gelden’, maar van ‘Onbeschikbare gelden’. De ‘Onbeschikbare gelden’ zijn geldmiddelen waarover het bestuur tijdens de duur van het boekjaar niet kan beschikken. Het zijn budgettaire middelen die in het bestuur aanwezig zijn en die zijn opgenomen in het gecumuleerd budgettaire resultaat, maar die omwille van regelgeving of verplichtingen budgettaire niet gebruikt kunnen worden in de loop van het volgende boekjaar. We denken hierbij aan gelden die verplicht op een geblokkeerde rekening staan, bijvoorbeeld in het kader van Care Property Invest-overeenkomsten, juridische geschillen, huur- of andere waarborgen,... Het begrip ‘Onbeschikbare gelden’ dekt niet dezelfde lading als het vroegere begrip “Bestemde gelden”. Onbeschikbare gelden zijn enger gedefinieerd dan de bestemde gelden in het besluit van 25 juni 2010, om te vermijden dat besturen leningen moeten inschrijven om een financieel evenwicht te kunnen aantonen, terwijl ze eigenlijk over voldoende middelen beschikken. Dus, de geldmiddelen die de raad in het meerjarenplan en/of de jaarrekening wilde reserveren voor een specifieke bestemming (bv. een investeringsproject, financiering van pensioenverplichtingen,...) in de volgende boekjaren zijn geen onbeschikbare gelden. In het oorspronkelijk meerjarenplan MJP 2020-2025 weerhielden we dus enkel nog het saldo van de erfpachtvergoeding Sint-Janshospitaal en de reeds en nog te ontvangen Bevak-subsidies als onbeschikbare gelden. In de vierde aanpassing gingen we ervan uit dat Jan Yperman de erfpachtovereenkomst vervroegd zal beëindigen (zie ACT-59) tegen 2024 waarbij we de helft van de nog resterende ontvangen erfpachtvergoeding dienen terug te betalen. Dit bedrag (geraamd) op nog € 85.490 werd bijgevolg uit de ‘Onbeschikbare gelden’ gehaald. Na een opmerking van ABB die deze erfpachtvergoeding an sich niet als ‘Onbeschikbare gelden’ ziet, werd deze bij opmaak van rekening 2021 en vanaf dan ook bij elke nieuwe aanpassing van het

meerjarenplan alsdus niet meer weerhouden. Hier ressorteren dus vanaf nu enkel nog de Bevak-investeringsubsidies voor Ter Drapiers.

- Ten slotte geven we hier nog even het overzicht van de huidige schema's die aangeleverd worden bij de opmaak en de presentatie van een meerjarenplan. In plaats van de vroeger gekende budgetwijzigingen, zal het nu telkens gaan om een aanpassing van het meerjarenplan. Los van de strategische nota (SN) en de nota met het overzicht van de beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties (ODAA), zijn dit voor een meerjarenplan de financiële schema's die ook voor aanpassingen ervan identiek zijn :
 - **M1**: Financieel doelstellingenplan (nagenoeg ongewijzigd met versie BBC2014) en geeft een overzicht van de exploitatie-, investerings- en financieringskredieten per type beleidsdoelstelling.
 - **M2** (of **M2W** als nieuwe variant): Staat van het financieel evenwicht. Gelijkaardig als versie BBC2014, maar met bepaalde verschillen in typologie (bv. "resultaat op kasbasis" wordt "beschikbaar budgettair resultaat"). Daarnaast vervangt het begrip "Onbeschikbare gelden" het principe van de "Bestemde gelden" (zie hoger). Tenslotte wordt naast de autofinancieringsmarge (AFM) ook een gecorrigeerde autofinancieringsmarge als niet bindende indicator toegevoegd. Deze gecorrigeerde AFM is gelijk aan 8 % van de jaarlijkse openstaande financiële schuld. Deze indicator moet het bestuur een inzicht geven op de werkelijke terug te betalen leningslast. Zo kan ook de (toekomstige) schuldenlast van eventuele bullet-leningen of leningen "op maat" tot uiting komen. Bullet-leningen zijn lange termijn leningen waarop gedurende de volledige looptijd van bv. 10 of 20 jaar enkel intresten worden betaald en de terugbetaling (vaak) éénmalig pas binnen twintig jaar gebeurt. Dit kan perfect, maar geeft een vertekend beeld van de financiële terugbetalingscapaciteit, waarbij de leningslast vaak (ongeweten) wordt doorgeschoven naar volgende legislaturen. Schema M2 wordt door de meesten beschouwd als het financiële "kernschema". Vanaf de tweede aanpassing van het meerjarenplan laat ons boekhoud- en budgetprogramma nu ook toe om een wijzigingsvariant M2W van dit schema op te maken. Gezien dit extra info aanlevert, hebben we geopteerd deze variant ook in deze vijfde aanpassing te blijven opnemen in de rapportering. Het nieuwe schema M2W wordt vanaf nu dus telkens afgezet ten opzichte van het laatst goedgekeurde rapport, in dit geval dus AP4 MJP2020-2025 en na de overdracht van het investeringssaldo van vorig boekjaar. Omdat het technisch in het boekhoudprogramma niet mogelijk is om in deze variant de corrigeerde autofinancieringsmarge op te nemen, geven we ook het klassieke schema M2 weer waar dit wel is opgenomen.
 - **M3**: Overzicht van de kredieten: nieuw schema vanaf BBC2020 en slaat op één of twee jaar. De raad van bestuur dient dan ook expliciet te beslissen over de kredieten voor beide jaren, indien het gaat om zowel een aanpassing van de kredieten van het lopende jaar, als voor de vaststelling van de kredieten van het volgende jaar. Indien in dit schema slechts één jaar vermeld staat (het lopende jaar) dan wil dit zeggen dat er geen kredieten voor het volgend jaar gestemd werden, ondanks het feit dat in principe de aanpassing van het (volledig) meerjarenplan wordt opgenomen in het rapport. Dit dient dan ook duidelijk tot uiting te komen in de raadsbeslissing. In deze vijfde aanpassing nemen we de jaren 2022 en 2023 op in dit schema.
 - **T1**: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard: nieuw schema en geeft de diverse ontvangsten en uitgaven weer per beleidsdomein.
 - **T2**: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard: nieuw schema. Hierin worden de eerste vijf deelrubrieken van schema M2 verder in detail uitgesplitst. Zo worden de budgetten bv. voor de exploitatie-uitgaven onderverdeeld in lonen, goederen, financiële kosten,... Op de onderste lijn krijg je dan per jaar het budgettair resultaat van

- het boekjaar zelf, zonder de budgettaire impact van de vorige boekjaren. Dit schema maakt (samen met schema J1) ook deel uit van de semesteriële opvolgingsrapportering.
- **T3:** Investeringsproject. Dit schema geeft een overzicht van de prioritaire investeringsprojecten per type investering en dit voor zowel uitgaven als ontvangsten. Gezien we hier starten met een verse lei is hier enkel kolom “ Nog te realiseren in MJP” van toepassing. Dit schema geeft het bestuur een eenvoudig overzicht van de evolutie van de prioritaire investeringsprojecten.
 - **T4:** Evolutie van de financiële schulden. Dit schema geeft een overzicht van de openstaande lange- en kortetermijnschulden gedurende de looptijd van het meerjarenplan.

Voor Woon- en Zorgbedrijf Wervik stellen we bij deze de vijfde aanpassing van het meerjarenplan MJP2020-2025 volgens de BBC 2020-regelgeving voor:

- AP5 MJP2020-2025

We bespreken achtereenvolgens de belangrijkste wijzigingen ten opzichte van het vorig rapport, de vierde aanpassing van het meerjarenplan voor zowel het exploitatiebudget als voor het investeringsbudget en dit per beleidsitem. Om het overzichtelijk te houden, worden enkel de belangrijkste wijzigingen weergegeven.

A.EXPLOITATIEBUDGET

Overkoepelend

- Overschakeling naar IFIC-verloningsstelsel: in het voorjaar 2022 werd voor het zorgpersoneel het nieuw verloningsstelsel ingevoerd, waarbij elk individueel personeelslid zijn of haar keuze heeft kunnen maken om in dit systeem te stappen of om in de oude Kelchtermans-verloningsschalen te blijven. Dit retroactief ingaand per 01-07-2021. De gemiddelde meerkost voor het volledige WZBW bedraagt 6,74 % met gemiddelde stijgingen per beleidsitem tussen de 3,58 % en 17,96 % . Daartegenover budgetteren we voor 2022 € 926.048 VIA-middelen, bestaande uit € 684.047 voor de loonsverhoging in 2022, een geraamde € 210.000 voor de retroactieve periode in 2021 en € 32.000 éénmalige ‘installatiesubsidie’, een bedrag dat we kregen voor het extra werk dat de personeelsdienst (en weddecentrales) hebben moeten verrichten voor deze omschakeling. Vanaf 2023 indexeren we de subsidie die betrekking heeft op 2022 aan dezelfde index waarmee we de lonen in deze aanpassing hebben geïndexeerd. Bij de opmaak van dit rapport, hebben we totaal nog geen weet van hoe en wanneer de effectieve uitbetaling van deze subsidies zal plaatsvinden. Bij elk beleidsitem waar dus ‘IFIC’-personeel op de payroll staat, zal een loonstijging gebudgetteerd worden, tegelijk met dus de te verwachten VIA6-middelen.
- Naast de IFIC-verloning zorgen de diverse indexen voor een totale loonstijging t.o.v. het oorspronkelijke loonbudget van € 1.015.740 of zo’n 8,54 %.
- In het overzicht van de wijzigingen van het exploitatiebudget hierna, zullen we om niet in herhaling te vallen dus deze loonaanpassingen (met bijhorende) subsidies niet opnieuw vermelden. Uiteraard is het zo dat de loonkost van de beleidsitems waaronder ‘IFIC’-personeelsleden ressorteren het sterkst zullen stijgen.
- Vanaf 2022 werden (behalve nog een beperkt budget van € 2.500 voor aankoop van zelftesten via W13 begin dit jaar) geen nieuwe kosten en opbrengsten (subsidies) gebudgetteerd die Covid gerelateerd zijn.

- De interne facturering wordt zowel langs de uitgaven-, als de ontvangstenzijde gealigneerd met het resultaat van rekening 2021 en is dus budgettair neutraal.
- Door de stopzetting van het huidige systeem van de groepsverzekering via Belfius-Ethias vanaf 2022 en de overschakeling naar een pensioenfonds (Prolocus) dienden we aanvankelijk we voor de komende vijf jaar een extra buffer aan te leggen van 20 % van de basisbijdrage. Deze buffer betekent geen verhoging van de toezegging (van 2,50 %) op zich maar dient als een veiligheid mocht het pensioenfonds het gegarandeerd rendement niet halen. Er is nog niets beslist wat er met die buffer zal gebeuren mocht deze (na de periode van vijf jaar) niet moeten worden aangesproken. Ondertussen werd de vereiste buffer van 20 % herleid naar 5 %, wat in die zin in ons budget zo werd aangepast.
- De budgetten van moeilijk te voorspellen onderhouds- en herstellingswerken worden zoals steeds bijgesteld op basis van de standopgaves bij opmaak van dit vijfde aanpassingsrapport. Daarnaast blijft sinds vorige aanpassing een apart budget voor recurrente onderhoudscontracten die steeds meer hun ingang maken.
- De ontvangen huuropbrengsten uit het woningpatrimonium worden voor 2022 geëxtrapoleerd en op die basis voorzichtigheidshalve geïndexeerd (aan 3 % voor 2023 en 1,50 % voor volgende jaren) om zo een stuk leegstand verder mee in te calculeren. Dit in tegenstelling met vroegere jaren waar we nagenoeg steeds konden uitgaan van een volle bezetting.
- Na uitzonderlijke lage energieprijzen, waarbij we in rekening 2020 een batig saldo hadden van meer dan € 100.000 ten opzichte van het toenmalig budget, kwam vanaf het najaar 2021 een complete kentering met uiteindelijk een tekort (zelfs na de laatste budgetwijzing) in de rekening 2021 van € 105.000 op elektriciteit en gas. In deze vijfde aanpassing zijn we genoodzaakt de budgetten over de diverse beleidsitems heen opnieuw op te trekken met zo'n € 100.000 voor elektriciteit en met € 125.000 voor gas. En wellicht zullen we die oefening in een volgende aanpassing nog eens moeten overdoen... Vanaf 2023 houden we wel rekening met een daling.
- De subsidies sociale maribel en gesco-middelen blijven ongewijzigd (lees: worden niet geïndexeerd) in deze aanpassing.

0010-00 (Gemeentelijke bijdrage)

- Vanaf april 2022 zullen we op basis van de beheersovereenkomst € 1.000 huur per maand krijgen voor het gebruik van de kinderopvang in WZC Het Pardoen door IBO Sloeber. Deze huurinkomst wordt wel gecompenseerd door een lagere gemeentelijke bijdrage, die bijgevolg € 1.288.000 zal bedragen voor 2023 en volgende jaren (voor 2022 is dit nog € 1.291.000).
- In 2023 dient de ontvangst van de verkoop van onroerend patrimonium uit het OCMW volgens de richtlijnen van ABB expliciet op dit beleidsitem gebudgetteerd te worden onder een opbrengstenrekening AR 7401/3 (andere algemene werkingssubsidies) met een éénmalige stijging van de autofinancieringsmarge tot gevolg. Dit bedrag werd in de derde aanpassing herleid van € 1.500.000 naar € 750.000. In deze vijfde aanpassing wordt de uitbetaling (na overleg met de financieel directeur van het lokaal bestuur) verdeeld voor telkens € 375.000 over de boekjaren 2023 en 2025.

0030-00 (Financiële aangelegenheden)

- We trekken het budget van oninbaarverklaring op met € 2.500 tot € 7.500 omdat we vrezen voor een aantal onbeheerde nalatenschappen.

0040-00 (Transacties ivm de openbare schuld)

- Door de diverse aanpassingen in zowel het exploitatie- en het investeringsbudget hebben we dus onze financiering moeten aanpassen om het beschikbaar budgettair resultaat elk jaar positief te houden. De voorschottenlijn van € 2.500.000 werd in 2021 vervoegd geconsolideerd tot een klassieke lening op 20 jaar voor hetzelfde bedrag (vaste rentevoet aan 1,17 %). Voor 2022 staat nu een lening van € 2.000.000 gebudgetteerd, voor 2023 € 1.100.000 en voor 2024 tenslotte een lening van € 600.000. De bijhorende intrest- en kapitaalsaflossingen zijn gebaseerd op een looptijd telkens van 20 jaar aan een (vaste) intrestvoet van 3 %. Eind 2023 wordt één lening bij ING voor een bedrag van € 751.780 op tussentijdse vervaldag terugbetaald en worden de 2 resterende leningen opnieuw uitgelend tot 20 jaar.

0050-00 (Privaat patrimonium)

- Na opmaak van de beheersovereenkomst werd een huurontvangst gebudgetteerd voor het gebruik van de gebouwen van de sociale dienst door het lokaal bestuur vanaf april 2022. Voor deze 9 maanden ontvangen we € 31.500, voor 2023 is dit € 48.000 en voor de volgende jaren telkens € 54.000 op jaarbasis.
- Voorlopig brengen we geen wijzigingen aan in de in vorige aanpassing gestegen onroerende voorheffing na controle (door te rekenen aan groepswonen indien de verhoging daarop betrekking zal hebben) van voorlopig € 15.000 per jaar. Ons bezwaar werd voorlopig nog niet ingewilligd en er zal wellicht een plaatsbezoek volgen. Vanaf 2024 verhogen we dit nogmaals na realisatie van extra bijkomende kamers groepswonen op de 1^{ste} verdieping van het St-Janshospitaal.
- De eenmalige terugbetaling saldo erfpacht (€ 85.000) in 2024 na vertrek Jan Yperman met een gelijkaardige daling van de 'Onbeschikbare gelden' blijft gebudgetteerd. We hebben nog geen update ontvangen van Jan Yperman inzake de exacte timing van de geplande verhuis.
- Het elektriciteits- en gasbudget wordt voor 2022 opgetrokken met € 66.000.
- Door de gestegen energiekosten, trekken we logischerwijze ook de recuperatie van het doorrekenen van die kosten (aan o.a. Jan Yperman, de Nachtopvang, het Groepswonen,...) op met € 15.000.

0090-00 (Overige algemene financiering)

- Schrappen van de erfpachtvergoeding van Jan Yperman als 'Onbeschikbare gelden' naar aanleiding van de opmerking van ABB.

0100-00 (Beheersorganen)

- Optrekken vergoeding zitpenningen raadsleden: + € 1.000.

0110-00 (Algemene administratie en interne controle)

- Optrekken erelonen advocatuur met € 12.500 voor lopende juridische dossiers.
- Optrekken representatiekosten met € 5.000 (organisatie Dag van de Zorg).

0112-00 (Personeelsdienst)

- Eénmalige VIA6-'IFIC-ondersteuningssubsidie' van € 32.000 ter compensatie van de bijkomende administratieve werklast bij de invoering van het nieuwe verloningsstelsel.

0112-02 (Interne medische dienst)

- Door de pensionering van onze eigen bedrijfsarts in het voorjaar wordt de loonkost vervangen door een vergoeding aan een externe preventiedienst (Cohezio) waarop we vanaf mei beroep doen.

0119-02 (Preventie)

- Optrekken budget brandveiligheid in 2022 met € 3.500 voor aanpassen/vernieuwen haspels en branddetectie.

0119-03 (Centrale Keuken)

- Optrekken disposables catering met € 4.000.
- Optrekken energiekosten met € 17.000.
- Kosten aankoop werkkledij: + € 4.000 wegens te laag gebudgetteerd in 2022.
- Beheersvergoeding Sodexo wordt verhoogd met € 5.000 in afwachting van de te verwachten indexering in november (raamcontract) en aanpassing aan het nieuw contract 2021.
- Budgetteren in 2022 van vergoeding Art.60 voor € 13.000.
- Optrekken van de vergoeding verhuur keuken aan Sodexo (als onderdeel van het contract) naar € 8.400 op jaarbasis.

0119-04 (Housekeeping)

- Daling recuperatie loonkost op JYP gezien deze nog was gebaseerd op 2020 (met verhoogd vakantiegeld).
- Beheersvergoeding Sodexo wordt verlaagd met € 3.000 als aanpassing van het nieuw contract en de verwachte indexering in november.

0119-06 (ICT)

- We aligneren onze cijfers met deze opgegeven door het Lokaal Bestuur inzake doorrekenen van de loonkost van 3 ICT'ers, waarbij het aantal pc's in gebruik door het Woon- en Zorgbedrijf (momenteel geraamd op zo'n 33 %) als parameter wordt weerhouden. Dit werd ook zo opgenomen in de beheersovereenkomst. We houden hier ook rekening met de diverse spilindexoverschrijdingen en verhogen dit budget met € 3.000 voor 2022.

0119-07 (Interne wasserij)

- Optrekken budget wasproducten met € 2.000.
- Optrekken energiekosten met (voorlopig) € 6.000.

0119-08 (Loket woonzorg)

- Optrekken erelonen advocatuur en curatoren met € 5.000 voor afhandelen leegstanddossiers na (onbeheerde) nalatenschappen.
- Optrekken jaarlijks licentiebudget voor o.a. het softwareprogramma sociale huisvesting tot € 12.000 op jaarbasis.

0919-03 (Noodoproepen woonzorgzone)

- Budget van € 2.500 voorzien voor samenwerkingstraject met Abinet Vives.

0930-01 (De Klimop)

- Daling huuropbrengsten in 2022 met € 6.000 wegens leegstand (renovatie/toewijs).

0930-04 (Kapittelplein)

- Stijging huuropbrengsten in 2022 met € 7000 wegens wegwerken leegstand waarmee we vorig boekjaar geconfronteerd waren.

0946-00 (Warme maaltijden)

- Optrekken voedingskost met € 25.000 (door vooral sterke omzetsijging).
- Optrekken brandstofkosten met € 6.000 en onderhoudskosten wagenpark met € 3.000 (2022).
- Stijging budget verkoop maaltijden met € 50.000.

0948-01 (Poetsdienst-DC)

- Verdere (versnelde) afbouw van de poetsdienst (dienstencheques) in 2022 met volledige stopzetting vanaf juni 2022, waarbij dus alle resterende jaarbudgetten inzake kosten (- € 183.000) en opbrengsten (- € 223.000) werd herleid.

0950-01 (Ten Gaver)

- Stijging huuropbrengsten vanaf 2022 met € 3.000 wegens te laag gebudgetteerd en dit ondanks nog heersende leegstand.

0950-02 (Godtschalckwijk)

- Daling huuropbrengsten in 2022 met € 8.000 wegens leegstand (toewijs).

0951-00 (LDC De Spie)

- Hier werden alle activiteitsgebonden uitgaven en inkomsten (o.a. ook van de cafetaria) voor 2022 bijgesteld na 2 jaar van afwisselende openingen en verplichte sluitingen ten gevolge van de Corona-maatregelen. Opbrengsten cafetaria werden (voorlopig) € 5.000 te hoog ingeschat.
- Optrekken nutsvoorzieningen met € 4.000.
- Optrekken andere voedingskosten (personeel) met € 2.000 en daling dranken (personeel) met € 1.000.
- Daling gebruik kopiemachines met € 4.000 wegens deels uitbesteding druk van brochures.

0953-01 (Het Pardoën)

- Voor 2022 baseerden we ons op de prognose van 20-09-2021, aangeleverd door de externe consulent Probis en de laatst gekende forfaitbepaling van Agentschap Zorg en Gezondheid (AZG) voor het bepalen van het RAAS-forfait, de subsidie eindloopbaan en de (resterende) onderdelen van het derde luik. De volgende update is nog niet beschikbaar, maar we baseren ons op de huidige gekende laatste cijfergegevens.

- Het officieel basisforfait van € 81,27 (brief AZG dd.18-10-2021) werd vanaf begin 2022 in het budget geïndexeerd met 2 % tot € 82,91. Ondertussen is deze per 01 maart naar € 84,56, per 01 mei naar € 86,25 en (verwacht) per 01 september naar € 87,97 gestegen. Voor de volgende jaren budgetteren we dit forfait mee met het ritme van de verwachte spilindexoverschrijdingen. De bezettingsgraad blijft bepaald op 98,30 % .
- We weerhouden maar twee coma-bedden meer in deze aanpassing, gezien de andere drie bedden (voorlopig) niet meer ingevuld raken.
- De tijdelijk toegekende aanvullende financiering (BAF) zorg en niet-zorg wordt vanaf 2023 jaarlijks niet meer verminderd met 33 % om in 2025 nul te bedragen. Volgens de laatste berichtgeving worden deze huidige budgetten voorlopig bevroren tot 2025. We budgetteren ze wel niet geïndexeerd en aligneren deze ontvangsten met de ontvangsten uit 2021.
- De ligdagprijs werd begin 2022 geïndexeerd met 4,30 % wegens de fors gestegen inflatie in najaar 2021. Gezien het einde van de stijging van de inflatie (voorlopig) nog niet in zicht is, werd voor het eerst de mogelijkheid geboden aan de uitbaters van een woonzorgcentrum om na zes maanden tussentijds nog eens te indexeren. Wij hebben bijgevolg per 1 juli onze ligdagprijs nogmaals met 3,76 % geïndexeerd. Voor volgend jaar voorzien we opnieuw een indexering per januari en juli volgens de vooruitzichten van het Planbureau. Voor 2024 en volgende jaren hanteren we dan opnieuw eenzelfde indexering van 2,25 % waarmee we de lonen en het RAAS-forfait indexeren.
- Volgende aankoopbudgetten worden opgeschroefd: voedingswaren, bijvoeding, verzorgingsproducten en uitgegeven was en linnen.
- Volgende aankoopbudgetten worden neerwaarts bijgesteld: dranken, sondevoeding, onderhoudscontracten.
- Het elektriciteits- en gasbudget worden voor 2022 opgetrokken met € 75.000.
- De bewonersgelinkte uitgaven en desgevallend compenserende ontvangsten (bv. kappers, pedicure, dokterskosten, kosten voor ontspanning,...) worden waar nodig bijgesteld.
- Er worden behoudens een éénmalige aankoop nog van sneltesten begin 2022, geen covid-gelinkte uitgaven en subsidies meer gebudgetteerd.
- We trekken de recuperatie van kosten (op oa keuken en IBO Sloeber) door de gestegen energiekosten.
- Na ontvangst vorig jaar van € 31.000 schadevergoeding van Belfius en Ethias, budgetteren we nog bijkomend € 13.000 als ontvangen aandeel Marechal in de by-pass.

0953-02 (Ter Beke)

- Voor 2022 baseerden we ons op de prognose van 20-09-2021, aangeleverd door de externe consultant Probis en de laatst gekende forfaitbepaling van Agentschap Zorg en Gezondheid (AZG) voor het bepalen van het RAAS-forfait, de subsidie eindeloopbaan en de (resterende) onderdelen van het derde luik. De volgende update is nog niet beschikbaar, maar we baseren ons op de huidige gekende laatste cijfergegevens.
- Het officieel basisforfait van € 81,27 (brief AZG dd.18-10-2021) werd vanaf begin 2022 in het budget geïndexeerd met 2 % tot € 82,91. Ondertussen is deze per 01 maart naar € 84,56, per 01 mei naar € 86,25 en (verwacht) per 01 september naar € 87,97 gestegen. Voor de volgende jaren budgetteren we dit forfait mee met het ritme van de verwachte spilindexoverschrijdingen. De bezettingsgraad blijft bepaald op 98,30 % .
- De tijdelijk toegekende aanvullende financiering (BAF) zorg en niet-zorg wordt vanaf 2023 jaarlijks niet meer verminderd met 33 % om in 2025 nul te bedragen. Volgens de laatste berichtgeving worden deze huidige budgetten voorlopig bevroren tot 2025. We budgetteren ze wel niet geïndexeerd en aligneren deze ontvangsten met de ontvangsten uit 2021.

- De ligdagprijs werd begin 2022 geïndexeerd met 4,30 % wegens de fors gestegen inflatie in najaar 2021. Gezien het einde van de stijging van de inflatie (voorlopig) nog niet in zicht is, werd voor het eerst de mogelijkheid geboden aan de uitbaters van een woonzorgcentrum om na zes maanden tussentijds nog eens te indexeren. Wij hebben bijgevolg per 1 juli onze ligdagprijs nogmaals met 3,76 % geïndexeerd. De korting van het VIPA-infrastructuurforfait van momenteel € 5,40 werd in juli niet mee geïndexeerd omdat daar in die zin geen richtlijnen toe waren. Voor volgend jaar voorzien we opnieuw een indexering per januari en juli volgens de vooruitzichten van het Planbureau. Voor 2024 en volgende jaren hanteren we dan opnieuw eenzelfde indexering van 2,25 % waarmee we de lonen en het RAAS-forfait indexeren.
- Volgende aankoopbudgetten worden opgeschroefd: voedingswaren, incontinentiemateriaal, verzorgingsproducten, huisvuilkosten en uitgegeven was en linnen.
- Volgende aankoopbudgetten worden neerwaarts bijgesteld: dranken en andere voedingskosten.
- Het elektriciteits- en gasbudget wordt voor 2022 opgetrokken met € 48.000.
- De bewonersgelinkte uitgaven en desgevallend compenserende ontvangsten (bv. kappers, pedicure, dokterskosten, kosten voor ontspanning,...) worden waar nodig bijgesteld. Idem voor de cafetaria-gelinkte uitgaven en opbrengsten.
- Er worden geen covid-gelinkte uitgaven en subsidies meer gebudgetteerd.
- We trekken de recuperatie van kosten (op o.a. het herstelverblijf en LDC De Spie) op door de gestegen energiekosten.
- Vanaf begin 2022 stond de directeur als statutair gebudgetteerd op de payroll van het WZBW. Gezien deze transfer nog niet is gerealiseerd wordt dit budget voor 2022 compenserend aangepast met dit van de kost van ter beschikking gestelde statutairen vanuit het OCMW.
- Vanaf juli 2022 gaat een ter beschikking gesteld personeelslid op vervroegd pensioen en wordt niet meer verder gebudgetteerd.

0959-01 (Groepwonen site Sint-Jan)

- Stijging van de aankoop voedingswaren met € 27.000 wegens te laag gebudgetteerd op dit beleidsitem (weliswaar met deels compenserende stijging van € 15.000 recuperatie op de bewoners).
- Daling aankoop ten behoeve van de bewoners met € 3.000.
- Stijging van de kosten voor het gebruik van het gebouw (via Cascade-verdeling kosten St-Janshospitaal) € 24.000.
- Uitbreiding project groepswonen met extra kamers op 1^{ste} verdieping St-Janshospitaal na vertrek van Jan Yperman vanaf 2024. De hieraan gekoppelde uitgaven en inkomsten worden vanaf 2024 ingecalculeerd. Voor deze uitbreiding wordt geen extra personeel aangeworven, maar moet de schaalvergroting het project rendabeler maken.
- Voor 2022 kunnen we de geraamde huurontvangsten optrekken met € 2.000.

0959-03 (Nachtopvang)

- Daling aankoop dranken en voedingskosten met € 15.000 wegens te hoog gebudgetteerd (zie ook de gelijkaardige aanpassing op BI 0959-01 Groepswonen).
- Stijging van de kosten voor het gebruik van het gebouw (via Cascade-verdeling kosten St-Janshospitaal) met bijna € 7.000.
- Na een (korte) heropleving vorig jaar zien we opnieuw een drastische terugval van de bezettingsgraad en dus de opbrengsten van deze dienst en herleiden we de geraamde jaaromzet met € 20.000 tot € 21.625.

0959-04 (Aangemeld herstelverblijf site Ter Beke)

- De ligdagprijs wordt naar analogie van de woonzorgcentra mee geïndexeerd.
- Stijging van de kosten voor het gebruik van het gebouw (via Cascade-verdeling kosten Ter Beke) met bijna € 4.000.

0959-05 (Project Molenstraat 9)

- Hier wordt een nog verder uit te werken woonproject met een zevental wooneenheden gebudgetteerd met exploitatieontvangsten en -uitgaven vanaf 2024. De aankoop van de woning werd begin 2022 gefinaliseerd en er wordt een verbouwbudget toegekend van voorlopig € 400.000 voor start project in najaar 2022 en 2023.

B. INVESTERINGSBUDGET

Zoals in de rapporten van het oorspronkelijk meerjarenplan en de eerste vier aanpassingen ervan vermeld, startten we in 2020 met een nieuwe lei inzake investeringsbudgetten verdeeld over zowel prioritaire als niet-prioritaire investeringsprojecten. De (ondertussen 12) prioritaire investeringsprojecten vindt u steeds terug in de strategische nota.

In deze vijfde aanpassing van het meerjarenplan worden enkel cijfermatige wijzigingen aangebracht aan het investeringsbudget, maar worden geen nieuwe investeringsprojecten opgenomen.

Langs de uitgavenzijde

- Volgende investeringsuitgaven zijn per jaar gebudgetteerd (de cijfers tussen haakjes geven de evolutie ten opzichte van laatste AP4 MJP):
 - 2020: € 584.631 (Rekeningcijfers) waarvan
 - € 177.961 prioritair (=gekoppeld aan acties)
 - € 406.670 niet-prioritair (overig beleid)
 - 2021: € 650.616 (Rekeningcijfers en na overdracht van € 1.731.210 naar 2022) waarvan
 - € 169.453 prioritair
 - € 481.163 niet-prioritair
 - 2022: € 4.032.210 (+ € 1.030.000 extra investeringen en na € 1.731.210 overdracht vanuit 2021) waarvan
 - € 2.603.540 prioritair
 - € 1.428.670 niet-prioritair
 - 2023: € 768.500 (ongewijzigd) waarvan
 - € 720.000 prioritair
 - € 48.500 niet-prioritair
 - 2024: € 98.500 (ongewijzigd) waarvan
 - € 60.000 prioritair
 - € 38.500 niet-prioritair
 - 2025: € 107.000 (ongewijzigd) waarvan
 - € 60.000 prioritair
 - € 47.000 niet-prioritair

Na deze vijfde aanpassing van het meerjarenplan 2020-2025 budgetteren we dus in totaal **€ 6.241.457** aan investeringsuitgaven. Ten opzichte van het bedrag van € 5.180.943 in de vierde aanpassing betekent dit een **stijging van € 1.060.514**.

Deze stijging is voornamelijk te wijten aan een bijkomend verbouwbudget voor het nieuw 'project Molenstraat 9' (BI 0959-05), hogere ramingen (na herberekeningen en sterke prijsstijgingen in onder meer dus ook de bouwsector) voor de omgevingswerken van de Godtschalckwijk, de belevingstuin bij Ter Beke, de vernieuwing van de brandcentrale in het St-Janshospitaal, diverse (verplichte) informatica-investeringen en aanpassings- of verbeteringsinvesteringen na opmerkingen in bepaalde technische keuringsverslagen.

We geven hierbij nog eens het overzicht van het investeringsbudget (de wijzigingen zijn in het vet gedrukt).

De prioritaire investeringsprojecten zijn gekoppeld aan prioritaire acties. In totaal hebben we nu 12 prioritaire investeringsprojecten aangemaakt. De vermelde cijfers zijn een momentopname van de nog niet opgebruikte budgetten na AP5 voor 2022 en voor de volgende jaren:

- IP-PRIOR-1: Uitbreiding groepswonen Sint-Janshospitaal (ACT-1)
 - € 6.115 voor herinrichten gang lokettenstraat en ergo tot 7 kamers (saldo 2022)
 - € 4.826 meubilair en inrichting van onder meer cafetaria en terrasmeubilair (saldo 2022 na optrekken budget in AP5 met € 15.000)
- IP-PRIOR-2: Vernieuwen ketels centrale verwarming Sint-Janshospitaal (ACT-2)
 - € 186.392 (is een totaalproject van € 315.000 omdat geopteerd wordt voor een ketel met warmtekrachtkoppeling (saldo 2022)
- IP-PRIOR-3: Renovatie binneninrichting flats Ten Gaver (ACT-3)
 - € 30.547 (saldo 2022) en telkens € 30.000 voor de volgende jaren (a rato van 2 flats per jaar)
- IP-PRIOR-4: Vernieuwen (keukens) woningen Sint-Jansstraat (ACT-4)
 - € 52.079 (saldo 2022) en telkens € 30.000 voor de volgende jaren (a rato van 6 woningen per jaar)
- IP-PRIOR-5: Gebruik regenwaterput Sint-Janshospitaal optimaliseren (ACT-5)
 - € 20.000 (2022)
- IP-PRIOR-6: Vernieuwen hoogspanningscabine Sint-Janshospitaal (ACT-6)
 - € -23.813 (saldo 2022)
- IP-PRIOR-7: Herinrichten omgevingswerken Godtschalckwijk (ACT-7)
 - € 523.699 (saldo 2022)
- IP-PRIOR-8: Uitbreiding Groepswonen/Begeleid zelfstandig wonen met acht kamers site oude OCMW Sociale Dienst) (ACT-47)
 - € 0 (- € 50.000 t.o.v. AP3 voor 2021)
 - € 0 (- €375.000 t.o.v. AP3 (2022) . Dit project wordt voor de resterende looptijd van het MJP on hold gezet daar de Sociale Dienst daar tot nader order gehuisvest blijft.
- IP-PRIOR-9: Bouwen van 2 rijwoningen met 4 kamers voor alternatieve woonvormen op Steenakker 14 (ACT-48)
 - € 383.181 (saldo 2022)
 - € 385.000 (2023)

- IP-PRIOR-10: 'Nieuwe brandmeldingscentrale Sint-Janshospitaal' (ACT-58)
 - € 9.115 (saldo 2022)
- IP-PRIOR-11: 'Herinrichten van de eerste verdieping van het Sint-Janshospitaal tot 12 kamers groepswonen na het vertrek van Jan Yperman' (ACT-59).
 - € 250.000 (2023)
 - € 25.000 meubilair en richting groepswonen 1^{ste} verdiep (2023)
- IP-PRIOR-12: 'Aankoop Molenstraat 9 voor uitbreiding aanbod alternatieve woonvormen' (ACT-60)
 - € 500.000 (saldo 2022) na aankoop woning voor € 450.000 en eerste voorziene (klein) verbouwbudget van € 100.000 dat in AP5 werd opgetrokken met € 400.000. Totaal uitgetrokken budget voor dit project bedraagt dus na deze aanpassing € 950.000.

Verder is het investeringsbudget voor het 'Gelijkblijvend beleid' dus verdeeld over 6 niet prioritaire investeringsprojecten. Worden deze budgetten niet gebruikt in een bepaald boekjaar, dan kunnen deze worden doorgeschoven naar een volgend boekjaar. Ook een eventuele overschrijding van herstellingskosten in de exploitatierekeningen kan indien nodig naar een investeringsbudget worden overgezet.

- De budgetten bij IP-GBB-1 (werken aan onroerend patrimonium en infrastructuur) voor een totaalbedrag tijdens dit meerjarenplan van € 525.036 waarvan nog gebudgetteerd of reeds aangewend in:
 - 2020: € 52.844
 - 2021: € 115.350
 - 2022: € 356.842 waarvan al € 90.573 vastgelegd. Naast de gewone transfers van het saldo 2021 werd in AP5 € 100.000 extra gebudgetteerd voor de belevingstuin van WZC Ter Beke.
- De budgetten bij IP-GBB-2 (installaties, machines en uitrustingen) voor een totaalbedrag tijdens dit meerjarenplan van € 793.850 waarvan nog gebudgetteerd of reeds aangewend in:
 - 2020: € 106.029
 - 2021: € 169.972
 - 2022: € 490.848 waarvan al € 208.482 vastgelegd. Naast de gewone transfers van het saldo 2021 werd in AP5 hierop € 145.000 extra gebudgetteerd:
 - € 90.000 op BI 0050-00 (privaat patrimonium) voor inrichten serverlokaal op de zolder (€ 25.000) en voor het wegwerken van gemelde inbreuken op hoog- en laagspanningsinstallatie (€ 65.000).
 - € 10.000 op BI 0951-00 (LDC De Spie) voor inrichten speeltuintje
 - € 50.000 op BI 0953-01 (WZC Het Pardoën) voor aanpassingen aan het GBS besturingssysteem en voor het wegwerken van gemelde inbreuken uit keuringsverslagen.
 - € -5.000 op BI 0948-02 (Strijkdienst) wegens afschaffing van deze dienstverlening.
 - 2023: € 18.500 (ongewijzigd)
 - 2024: € 8.500 (ongewijzigd)
- De budgetten bij IP-GBB-3 (medische installaties, machines en uitrustingen) voor een totaalbedrag tijdens dit meerjarenplan van € 162.000 waarvan nog gebudgetteerd of reeds aangewend in:
 - 2020: € 42.221
 - 2021: € 49.424

- 2022: € 70.855 waarvan al € 14.624 vastgelegd. Naast de gewone transfer van het saldo 2021 werd in AP5 hiervoor geen extra budget toegekend.
- De budgetten bij IP-GBB-4 (meubilair) voor een totaalbedrag tijdens dit meerjarenplan van van € 60.000 waarvan nog gebudgetteerd of reeds aangewend in:
 - 2020: € 11.339
 - 2021: € 19.218
 - 2022: € 29.443 waarvan al € 14.624 werd vastgelegd. Naast de gewone transfers van het saldo 2021 werd € 5.000 extra gebudgetteerd op BI 0952-00 (Ter Drapiers) voor inrichten cafetaria en terras.
- De budgetten bij IP-GBB-5 (Informatica) voor een totaalbedrag tijdens dit meerjarenplan van € 687.025 waarvan nog gebudgetteerd of reeds aangewend in:
 - 2020: € 184.983
 - 2021: € 61.388
 - 2022: € 350.654 waarvan al € 137.800 vastgelegd. Dit omvat dus de noodzakelijke investeringen, aangeleverd door het hoofd van ICT voor het up-to-date houden van ons informatica-uitrusting zoals vernieuwen servers, diverse upgrades, invoeren toegangscontroles op onze sites, uitbreiden of invoeren diverse nieuwe (verplichte) programmapakketten, camerabewaking, wifi, invoeren online-platforms en het systematisch vervangen van oude pc's en laptops. Naast de gewone transfers van het saldo 2021 werd in AP5 hieraan € 100.000 toegevoegd:
 - € 60.000 op BI 0119-08 (Loket woonzorg) voor aankoop van een verplicht programma sociale huisvesting.
 - € 22.000 op BI 0953-01 (Het Pardoen) voor aankoop Xcovers voor consulteren zorgdossiers.
 - € 18.000 op BI 0953-02 (Ter Beke) voor aankoop Xcovers voor consulteren zorgdossiers.
 - 2023: € 30.000
 - 2024: € 30.000
 - 2025: € 30.000
- De budgetten bij IP-GBB-6 (rollend materiaal) voor een totaalbedrag tijdens dit meerjarenplan van € 201.727 waarvan nog gebudgetteerd of reeds aangewend in:
 - 2020: € 0
 - 2021: € 59.699
 - 2022: € 125.028 waarvan al € 34.934 vastgelegd. Naast de gewone transfers van het saldo 2021 werd in AP5 geen extra budget toegekend.
 - 2025: € 17.000 (ongewijzigd)

Langs de ontvangstenzijde

- De ontvangsten in het investeringsbudget betreffen de jaarlijkse VIPA-subsidie voor de vervangingsnieuwbouw van het Pardoen (20 schijven) voor een bedrag van € 539.565, de jaarlijkse Bevak-subsidies voor Ter Drapiers (18 schijven van € 16.351) en de provinciesubsidie voor de bouw van Het Pardoen voor in totaal € 602.000.
- In dit meerjarenplan zijn geen desinvesteringsonvangsten meer gebudgetteerd.

Het totale investeringsbudget ontvangsten na deze vijfde aanpassing voor de totale looptijd van het meerjarenplan 2020-2025 **blijft ongewijzigd** en bedraagt **€ 3.422.092**.

Volgende ontvangsten werden gebudgetteerd of reeds aangewend in:

- 2020: € 645.916 waarvan

- € 16.351: 17^e schijf Bevak-subsidie
- € 539.565: 12^e VIPA-schijf bouw Het Pardoen
- € 90.000: voorlaatste schijf Provincie West-Vlaanderen bouw Het Pardoen
- 2021: € 555.916 waarvan
 - € 16.351: 18^e en laatste schijf Bevak-subsidie
 - € 539.565: 13^e VIPA-schijf bouw Het Pardoen
- 2022: € 601.565 waarvan
 - € 539.565: 14^e VIPA-schijf Het Pardoen
 - € 62.000: laatste schijf Provincie West-Vlaanderen. Deze zal echter maar vrijgegeven worden als wordt tegemoet gekomen aan de opmerkingen in het toegankelijkheidsverslag. Dit bedrag was reeds gebudgetteerd in 2021 maar diende te worden doorgeschoven naar 2022. Indien we er niet aan voldoen zullen we dit bedrag opnieuw naar een volgend jaar moeten transfereren of zelfs gaan reduceren of annuleren.
- 2023: € 539.565 (15^e VIPA-schijf Het Pardoen)
- 2024: € 539.565 (16^e VIPA-schijf Het Pardoen)
- 2025: € 539.565 (17^e VIPA-schijf Het Pardoen)

In tegenstelling tot de exploitatiebudgetten worden de saldi van de niet aangewende investeringsbudgetten overgedragen naar het volgend boekjaar. Volgens de richtlijnen van BBC2020 dient daar jaarlijks een rapport te worden voor opgemaakt.

We sluiten af met nogmaals te benadrukken dat de opmaak van een budget (en meerjarenplan) onderhevig blijft aan tal van (externe) factoren die uiteraard nooit allemaal op voorhand gekend zijn. Waar we in 2020 en 2021 (en wellicht nog deel in 2022) vooral de (economische) gevolgen van de huidige Covid19-pandemie proberen te verwerken, worden de uitdagingen voor de rest van 2022 en 2023 vooral het beheersen van een ongezien stijgende inflatie, die voor het eerst sinds jaren vanaf de tweede helft van 2021 de kop komt opsteken. De stijgende energieprijzen en de diverse sneller dan verwachte overschrijdingen van de spilindex zetten een serieuze druk op de budgetten. Langs de ontvangstenzijde laat zich dit (gelukkig) voelen door (deels) geïndexeerde werkings- en subsidie-inkomsten. Maar we hebben daarnaast ook nogal wat subsidie-inkomsten (sociale maribel, gescommiddelen, de gemeentelijke bijdrage,...) die niét jaarlijks geïndexeerd worden en dus de opdracht om een sluitend meerjarenplan voor te leggen steeds moeilijker maken. Daarenboven helpt de invoering van nieuwe en duurder looncomponenten ons niet verder, toch niet bij nog steeds bestaande onzekerheid in hoeverre deze gesubsidieerd worden.

Volgende elementen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op het huidig voorgelegde budget:

- Moment overschrijden volgende spilindex(en)
- Verwachte (daling van de) inflatie en timing
- Uiteindelijk effect nieuwe looncomponenten (IFIC, buffer en toezegging 2^e pensioenpijler,...)
- Prijzen van energie en nutsvoorzieningen ten gevolge van geopolitieke spanningen
- Verdere evolutie van de zorggraad in onze WZC's, met gevolgen op loonkost en/of RAAS-forfaits en subsidies
- Evolutie van diverse overige subsidies (Gesco, sociale Maribel, ...)
- Marktomstandigheden en concurrentie
- De gehanteerde prijzenpolitiek van het bestuur
- Nieuwe overheidsreglementeringen en belastingen
- De nasleep van de Corona of andere rariteiten die nog op ons af kunnen komen
- ...

Gezien een welzijnsvereniging echter niet moet voldoen aan de dubbele financiële evenwichtsvoorwaarde en enkel een jaarlijks positief beschikbaar budgettair resultaat (voorheen resultaat op kasbasis) moet kunnen voorleggen (zie het BBC-Besluit Art16.) proberen we toch steeds ook inzake de (niet verplichte) voorwaarde van een positieve autofinancieringsmarge op het einde van het meerjarenplan hieraan alsnog te voldoen. Dit nog steeds onder het motto van het goede huisvaderprincipe. Aan de vroegere (nog strengere) voorwaarde voor OCMW's, waar ook de som van de AFM van alle boekjaren positief moest zijn, kunnen we in deze aanpassing duidelijk niet meer voldoen. Laat dit opnieuw een signaal zijn dat we het steeds moeilijker krijgen om een sluitend budget rond te krijgen.

BESLUIT:

Op basis van deze parameters bekomen we voor het rapport van deze vijfde aanpassing van het meerjarenplan AP5 MJP2020-2025 een jaarlijks positief beschikbaar budgettair resultaat, een negatieve som van de autofinancieringsmarges voor de jaren 2020 tot 2025 van € 1.067.384 en een positieve autofinancieringsmarge van € 50.667 in 2025, het laatste jaar van het meerjarenplan.

We moeten er wel op wijzen dat hier in 2023 en 2025 telkens een éénmalige opbrengst van € 375.000 via een transfert vanuit het OCMW uit verkoop van een deel van het landbouwpatrimonium de autofinancieringsmarge sterk gunstig beïnvloedt.

Noot: zoals hoger vermeld wordt in schema M2 ook een niet-bindende maar informatieve gecorrigeerde autofinancieringsmarge weergegeven. Voor ons bestuur levert dat in het begin van de legislatuur minder gunstige cijfers op. Vanaf 2025 wordt deze gecorrigeerde AFM dan beter dan de gewone AFM (deels door de vervroegde terugbetaling van een lening), wat dus wijst op ruimere terugbetalingscapaciteit na deze legislatuur, zelfs na de in deze aanpassing bijkomende gebudgetteerde leningsopname.

Lijst bijlagen:

- Excel met detailinput AP5 MJP 2020-2025 van alle budgetrubrieken per BI en AR voor de jaren 2020-2025.

4.7 Verwijzing naar bijkomende documentatie



Woon- en Zorgbedrijf Wervik (0686.537.789) Steenakker 30 – 8940 Wervik
Algemeen directeur: Myriam Deloddere
Financieel directeur: Tom Cuvelier

Journalvolgnommern: Budget 23799 Periode: 2020-2025

De bijkomende documentatie bij de vierde aanpassing van het meerjarenplan 2020-2025 (AP4 MJP 2020-2025) is beschikbaar op onze website via onderstaande link in overeenstemming met artikel 4 van het ministerieel besluit over de BBC:

<https://www.wervik.be/woonZorgbedrijf/producten/meerjarenplan-2020-2025>

- 5.1 Omgevingsanalyse
- 5.2 Overzicht van alle beleidsdoelstellingen, acties, actieplannen en bijhorende ramingen
- 5.3 Toegestane werkings- en investeringsbudgetten
- 5.4 Samenstelling beleidsdomeinen
- 5.5 Overzicht verbonden entiteiten
- 5.6 Personeelsinzet