



Aanpassing 4

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 4 meerjarenplan 2020-2025

1 MOTIVERING VAN DE WIJZIGINGEN	3
2 WIJZIGINGEN VAN DE STRATEGISCHE NOTA	6
3 AANGEPASTE FINANCIËLE NOTA	25
3.1 Aangepast financieel doelstellingenplan (M1).....	25
3.2.1 Aangepaste staat van het financieel evenwicht (M2).....	27
3.2.2 Aangepaste staat van het financieel evenwicht (M2W)	29
3.3 Aangepast overzicht van de kredieten (M3)	33
4 AANGEPASTE TOELICHTING.....	34
4.1 Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard (T1)	34
4.2 Ontvangsten en uitgaven naar economisch e aard(T2)	35
4.3 Investeringsproject (T3).....	41
4.4 Evolutie van de financiële schulden (T4).....	45
4.5 Financiële risico's.....	46
4.6 Beschrijving grondslagen en assumpties.....	50
4.7 Verwijzing naar bijkomende documentatie	70
5 DOCUMENTATIE BIJ DE VIERDE AANPASSING VAN HET MEERJARENPLAN 2020-2025 (AP4 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 21625 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 het doorvoert per jaar, maar in de praktijk is dit eerder beperkt. 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, zowel cijfermatig als met aanpassingen aan de strategische nota.

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.

In de vierde aanpassing wijzigt dus de doelstellingenboom, waarbij de derde beleidsdoelstelling 'Overig Beleid' deels wordt ondergebracht bij de eerste beleidsdoelstelling BD-1 'Het Woon- en Zorgbedrijf investeert om de dienstverlening uit te breiden of te verbeteren' (prioritaire investeringsdoelstellingen waaraan expliciet budgetten zijn verbonden) en deels bij de tweede beleidsdoelstelling BD-2 'Het Woon- en Zorgbedrijf optimaliseert het zorgcontinuüm' (prioritaire inhoudelijke doelstelling zonder expliciete budgetten). Er worden een drietal prioritaire acties toegevoegd onder de eerste beleidsdoelstelling waarbij het omvormen van de eerste verdieping van het Sint-Janshospitaal naar bijkomende kamers groepswonen na het vertrek van Jan Yperman (najaar 2023) en de aankoopopportunity van de woning in de Molenstraat 9 voor het uitbreiden van een alternatief woonaanbod, de belangrijkste zijn.

Aan de tweede beleidsdoelstelling wordt één nieuw actieplan toegevoegd (AP-17 'De woonzorgcentra investeren om de dienstverlening te garanderen') en een vijftiental nieuwe acties.

Resultaat Jaarrekening 2020

Het resultaat van rekening 2020 werd in de vorige aanpassing AP3 MJP 2020-2025 reeds verwerkt en zorgt hier dus voor geen cijfermatige aanpassingen inzake het 'beschikbaar budgettair resultaat' en de autofinancieringsmarge.

Aanpassingen aan het Exploitatiebudget

Het exploitatiebudget van zowel de ontvangsten als de uitgaven voor 2021 wordt aangepast op basis van de geëxtrapoleerde standopgaves per eind oktober.

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 loonbudget voor 2022 zo'n 7% hoger is dan 2021. De reden hiervoor is een eerste spilindexoverschrijding in augustus van dit jaar en een nieuwe verwachte overschrijding in januari 2022, dit gecombineerd met enkele extra noodzakelijke aanwervingen (deels gecompenseerd met nieuwe VIA6-middelen).

Vanaf 2022 wordt ook de IFIC-verloning ingevoerd, maar we kennen nog niet de volledige impact hiervan omdat enerzijds de personeelsleden nog hun keuze dienen te maken, en we dus niet weten of ze al dan niet de overstap naar dit nieuwe verloningsstelsel wensen te maken en anderzijds omdat we nog niet weten hoeveel subsidies we hiervoor zullen ontvangen. We reserveren hiervoor alvast een extra loonbudget van € 40.000 per jaar.

Door de overstap naar een nieuw pensioenstelsel zijn we ook genoodzaakt een extra minimale buffer van (voorlopig) 20% op onze basistoelzeggingsaan te leggen.

Door de sterke inflatie moeten onze energiebudgetten in deze aanpassing opnieuw opwaarts worden bijgesteld.

Langs de inkomstzijde zijn er gelukkig (deels) compenserende inkomsten door geïndexeerde huurkomsten voor het woningpatrimonium (+3,48 %) en de ligdagprijs in onze WZC's (+ 4,30 %), en een gestegen RAAS-forfait. De prijzen van onze warme maaltijden worden opgetrokken vanaf 2022.

Het wijzigen, on hold zetten of opstarten van nieuwe projecten zorgt ook voor gewijzigde exploitatie-inkomsten en -uitgaven. De poetsdienst wordt verder afgebouwd in 2022 en niet verder gebudgetteerd vanaf 2023. De resterende personeelsleden zullen binnen het WZBW of het lokaal bestuur geheroriënteerd worden. Ook het waarschijnlijke beloofde vertrek van het Jan Ypermanziekenhuis uit het Sint-Janshospitaal in het najaar 2023, begin 2024 is in deze aanpassing opgenomen, met een uitbreiding van het groepswonen als vervangend initiatief.

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

Aanpassingen aan het Investeringsbudget

Het totale budget voor investeringsuitgaven stijgt in deze vierde aanpassing met € 459.000. Zo bedraagt dit budget over de volledige legislatuur € 5.180.943. De belangrijkste wijzigingen zijn de aankoopopportunity van de naburige woning in de Molenstraat 9 voor o.a. de uitbreiding van ons aanbod alternatieve woonvormen en de omvorming en inrichting van de eerste verdieping van het Sint-Janshospitaal na het vertrek van Jan Yperman. Deze bijkomende investeringen worden deels gecompenseerd door het wegvallen van het project groepswonen op de locatie van de huidige Sociale Dienst.

Inzake investeringsontvangsten (van vooral de VIPA-subsidies) wijzigt er niets.

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 de lening van € 350.000 in 2023 uit de vorige aanpassing op te trekken tot € 1.000.000. Samen met de reeds opgenomen lening van € 2.500.000 in 2021 en de gebudgetteerde nieuwe lening van € 800.000 in 2022 voorzien we in deze legislatuur dus een totale leningsopname van € 4.500.000.

De vervroegde terugbetaling van één lening in 2023 blijft ongewijzigd gebudgetteerd op € 853.953.

Aanpassingen aan de staat van het Financieel evenwicht (M2)

Op basis van deze parameters bekomen we voor het rapport van deze vierde aanpassing van het meerjarenplan AP4 MJP2020-2025 een jaarlijks positief beschikbaar budgettair resultaat, een negatieve som van de autofinancieringsmarges voor de jaren 2020 tot 2025 van € 35.031 en een positieve autofinancieringsmarge van € 87.386 in 2025, het laatste jaar van het meerjarenplan.

We moeten er wel op wijzen dat hier in 2023 een éénmalige opbrengst van € 750.000 via een transfert vanuit het OCMW uit verkoop van een deel van het landbouwpatrimonium de autofinancieringsmarge sterk gunstig beïnvloedt.

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 21625 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
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	177.961	1.054.238	1.035.000	720.000	60.000	60.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-177.961	-1.054.238	-1.035.000	-720.000	-60.000	-60.000
Financiering						

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

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	177.961	1.054.238	1.035.000	720.000	60.000	60.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-177.961	-1.054.238	-1.035.000	-720.000	-60.000	-60.000
Financiering						

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.

Op de tweede verdieping van Sint-Jan wordt de badkamer omgebouwd. De gangen krijgen een nieuwe vloer en de gemeenschappelijke ruimtes worden opnieuw geschilderd.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	148.117	134.066	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-148.117	-134.066	0	0	0	0
Financiering						

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 studiebureau aan te duiden. De opdracht werd gegund aan studiebureau SDKE.

De werken zullen tegen eind 2022 gerealiseerd zijn.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	0	315.000	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-315.000	0	0	0	0
Financiering						

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
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	24.827	35.173	30.000	30.000	30.000	30.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-24.827	-35.173	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000
Financiering						

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
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	2.335	35.000	30.000	30.000	30.000	30.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-2.335	-35.000	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000
Financiering						

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 prijsvraag werd verstuurd. Tegen juni 2022 worden de werken afgerond.

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

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
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	0	100.000	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-100.000	0	0	0	0
Financiering						

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
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	2.682	350.000	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-2.682	-350.000	0	0	0	0
Financiering						

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
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	0	15.000	400.000	385.000	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-15.000	-400.000	-385.000	0	0
Financiering						

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
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	0	0	75.000	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	-75.000	0	0	0
Financiering						

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 Ieper 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
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	0	0	0	275.000	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	-275.000	0	0
Financiering						

Prioritaire actie: ACT-60: Aankoop Molenstraat 9 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
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	0	50.000	500.000	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	-50.000	-500.000	0	0	0
Financiering						

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 alternatieve woonvormen 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:

1. organisatie van de verpleegkundige zorg
2. medicatiedistributie
3. vroegtijdige zorgplanning
4. vrijheidsbeperkende maatregelen
5. vijf nieuwe zorgkundige handelingen.

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. buurtbetrekkter
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 Pardoen 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 doorgronde 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 worden 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 behelst 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.
- 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 kantoormateriaal 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 de burger 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 Pardoen.

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.

Maandelijkse 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 21625 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
Exploitatie						
Investering						
Uitgave	177.961	1.054.238	1.035.000	720.000	60.000	60.000
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-177.961	-1.054.238	-1.035.000	-720.000	-60.000	-60.000
Financiering						

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	15.726.390	16.220.472	16.059.678	16.189.074	16.372.921
Ontvangst	16.075.035	16.083.471	16.596.545	17.336.524	16.738.205	17.142.742
Saldo	226.944	357.081	376.073	1.276.846	549.131	769.821
Investering						
Uitgave	406.670	1.297.074	236.000	48.500	38.500	47.000
Ontvangst	645.916	617.916	539.565	539.565	539.565	539.565
Saldo	239.246	-679.158	303.565	491.065	501.065	492.565
Financiering						
Uitgave	1.162.317	1.040.000	1.150.000	2.064.954	1.195.000	1.222.000
Ontvangst	0	2.500.000	800.000	1.000.000	0	0
Saldo	-1.162.317	1.460.000	-350.000	-1.064.954	-1.195.000	-1.222.000

Totaal

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	15.848.091	15.726.390	16.220.472	16.059.678	16.189.074	16.372.921
Ontvangst	16.075.035	16.083.471	16.596.545	17.336.524	16.738.205	17.142.742
Saldo	226.944	357.081	376.073	1.276.846	549.131	769.821
Investering						
Uitgave	584.631	2.351.312	1.271.000	768.500	98.500	107.000
Ontvangst	645.916	617.916	539.565	539.565	539.565	539.565
Saldo	61.285	-1.733.396	-731.435	-228.935	441.065	432.565
Financiering						
Uitgave	1.162.317	1.040.000	1.150.000	2.064.954	1.195.000	1.222.000
Ontvangst	0	2.500.000	800.000	1.000.000	0	0
Saldo	-1.162.317	1.460.000	-350.000	-1.064.954	-1.195.000	-1.222.000

3.2.1 Aangepaste staat van het financieel evenwicht (M2)



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

Journalvolgnommern: Budget 21625 Periode: 2020-2025

Budgettair resultaat	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	226.944	357.081	376.073	1.276.846	549.131	769.821
a. Ontvangsten	16.075.035	16.083.471	16.596.545	17.336.524	16.738.205	17.142.742
b. Uitgaven	15.848.091	15.726.390	16.220.472	16.059.678	16.189.074	16.372.921
II. Investeringsaldo	61.285	-1.733.396	-731.435	-228.935	441.065	432.565
a. Ontvangsten	645.916	617.916	539.565	539.565	539.565	539.565
b. Uitgaven	584.631	2.351.312	1.271.000	768.500	98.500	107.000
III. Saldo exploitatie en investeringen	288.229	-1.376.315	-355.362	1.047.911	990.196	1.202.386
IV. Financieringsaldo	-1.162.317	1.460.000	-350.000	-1.064.954	-1.195.000	-1.222.000
a. Ontvangsten	0	2.500.000	800.000	1.000.000	0	0
b. Uitgaven	1.162.317	1.040.000	1.150.000	2.064.954	1.195.000	1.222.000
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-874.088	83.685	-705.362	-17.043	-204.804	-19.614
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	2.136.311	1.262.223	1.345.908	640.546	623.502	418.698
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	2.136.311	1.262.223	1.345.908	640.546	623.502	418.698
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	1.262.223	1.345.908	640.546	623.502	418.698	399.084
VIII. Onbeschikbare gelden	380.482	391.121	385.421	379.722	288.532	288.532
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	881.741	954.787	255.124	243.781	130.166	110.552

Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	226.944	357.081	376.073	1.276.846	549.131	769.821
II. Netto periodieke aflossingen	532.752	438.435	610.435	671.435	655.435	682.435
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.162.317	1.040.000	1.150.000	1.211.000	1.195.000	1.222.000
b. Periodieke terugvordering leningen	629.565	601.565	539.565	539.565	539.565	539.565
IV. Autofinancieringsmarge	-305.808	-81.354	-234.362	605.411	-106.304	87.386

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Autofinancieringsmarge	-305.808	-81.354	-234.362	605.411	-106.304	87.386
6. Correctie op de periodieke aflossingen	-73.979	-223.310	-110.110	-21.110	48.086	170.686
Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.162.317	1.040.000	1.150.000	1.211.000	1.195.000	1.222.000
Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	1.236.296	1.263.310	1.260.110	1.232.110	1.146.914	1.051.314
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-379.787	-304.664	-344.473	584.300	-58.219	258.072

Geconsolideerd financieel evenwicht	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Beschikbaar budgettair resultaat						
- Welzijnsvereniging	881.741	954.787	255.124	243.781	130.166	110.552
Totaal beschikbaar budgettair resultaat	881.741	954.787	255.124	243.781	130.166	110.552
II. Autofinancieringsmarge						
- Welzijnsvereniging	-305.808	-81.354	-234.362	605.411	-106.304	87.386
Totale Autofinancieringsmarge	-305.808	-81.354	-234.362	605.411	-106.304	87.386
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge						
- Welzijnsvereniging	-379.787	-304.664	-344.473	584.300	-58.219	258.072
Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-379.787	-304.664	-344.473	584.300	-58.219	258.072

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

Journalvolgnommern: Budget 21625 Periode: 2020-2025

Budgettair resultaat	2020			2021		
	Referentie	Wijziging	Resultaat	Referentie	Wijziging	Resultaat
I. Exploitatiesaldo	226.944	0	226.944	362.551	-5.470	357.081
a. Ontvangsten	16.075.035	0	16.075.035	15.979.710	103.761	16.083.471
b. Uitgaven	15.848.091	0	15.848.091	15.617.159	109.231	15.726.390
II. Investeringsaldo	61.285	0	61.285	-1.896.896	163.500	-1.733.396
a. Ontvangsten	645.916	0	645.916	617.916	0	617.916
b. Uitgaven	584.631	0	584.631	2.514.812	-163.500	2.351.312
III. Saldo exploitatie en investeringen	288.229	0	288.229	-1.534.345	158.030	-1.376.315
IV. Financieringsaldo	-1.162.317	0	-1.162.317	1.460.000	0	1.460.000
a. Ontvangsten	0	0	0	2.500.000	0	2.500.000
b. Uitgaven	1.162.317	0	1.162.317	1.040.000	0	1.040.000
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-874.088	0	-874.088	-74.345	158.030	83.685
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	1.187.878	158.030	1.345.908
VIII. Onbeschikbare gelden	380.482	0	380.482	391.121	0	391.121
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	881.741	0	881.741	796.757	158.030	954.787

Budgettair resultaat	2022			2023		
	Referentie	Wijziging	Resultaat	Referentie	Wijziging	Resultaat
I. Exploitatiesaldo	577.463	-201.390	376.073	1.338.383	-61.537	1.276.846
a. Ontvangsten	16.333.277	263.268	16.596.545	17.385.941	-49.417	17.336.524
b. Uitgaven	15.755.814	464.659	16.220.472	16.047.558	12.120	16.059.678
II. Investeringsaldo	-618.935	-112.500	-731.435	281.065	-510.000	-228.935
a. Ontvangsten	539.565	0	539.565	539.565	0	539.565
b. Uitgaven	1.158.500	112.500	1.271.000	258.500	510.000	768.500
III. Saldo exploitatie en investeringen	-41.472	-313.890	-355.362	1.619.448	-571.537	1.047.911
IV. Financieringsaldo	-350.000	0	-350.000	-1.713.954	649.000	-1.064.954
a. Ontvangsten	800.000	0	800.000	350.000	650.000	1.000.000
b. Uitgaven	1.150.000	0	1.150.000	2.063.954	1.000	2.064.954
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-391.472	-313.890	-705.362	-94.506	77.463	-17.043
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	1.187.878	158.030	1.345.908	796.406	-155.860	640.546
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	1.187.878	158.030	1.345.908	796.406	-155.860	640.546
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	796.406	-155.860	640.546	701.899	-78.397	623.502
VIII. Onbeschikbare gelden	385.421	0	385.421	379.722	0	379.722
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	410.985	-155.860	255.124	322.178	-78.397	243.781

Budgettair resultaat	2024			2025		
	Referentie	Wijziging	Resultaat	Referentie	Wijziging	Resultaat
I. Exploitatiesaldo	621.006	-71.876	549.131	654.456	115.365	769.821
a. Ontvangsten	16.875.489	-137.284	16.738.205	17.116.195	26.547	17.142.742
b. Uitgaven	16.254.482	-65.408	16.189.074	16.461.739	-88.818	16.372.921
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	1.062.071	-71.876	990.196	1.087.021	115.365	1.202.386
IV. Financieringsaldo	-1.162.000	-33.000	-1.195.000	-1.189.000	-33.000	-1.222.000
a. Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
b. Uitgaven	1.162.000	33.000	1.195.000	1.189.000	33.000	1.222.000
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-99.929	-104.876	-204.804	-101.979	82.365	-19.614
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	701.899	-78.397	623.502	601.971	-183.273	418.698
a. Op basis van meerjarenplan vorig boekjaar	701.899	-78.397	623.502	601.971	-183.273	418.698
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	601.971	-183.273	418.698	499.991	-100.908	399.084
VIII. Onbeschikbare gelden	374.022	-85.491	288.532	368.323	-79.791	288.532
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	227.948	-97.782	130.166	131.668	-21.116	110.552

Autofinancieringsmarge	2020			2021		
	Referentie	Wijziging	Resultaat	Referentie	Wijziging	Resultaat
I. Exploitatiesaldo	226.944	0	226.944	362.551	-5.470	357.081
II. Netto periodieke aflossingen	532.752	0	532.752	438.435	0	438.435
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.162.317	0	1.162.317	1.040.000	0	1.040.000
b. Periodieke terugvordering leningen	629.565	0	629.565	601.565	0	601.565
IV. Autofinancieringsmarge	-305.808	0	-305.808	-75.884	-5.470	-81.354

Autofinancieringsmarge	2022			2023		
	Referentie	Wijziging	Resultaat	Referentie	Wijziging	Resultaat
I. Exploitatiesaldo	577.463	-201.390	376.073	1.338.383	-61.537	1.276.846
II. Netto periodieke aflossingen	610.435	0	610.435	670.435	1.000	671.435
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.150.000	0	1.150.000	1.210.000	1.000	1.211.000
b. Periodieke terugvordering leningen	539.565	0	539.565	539.565	0	539.565
IV. Autofinancieringsmarge	-32.972	-201.390	-234.362	667.948	-62.537	605.411

Autofinancieringsmarge	2024			2025		
	Referentie	Wijziging	Resultaat	Referentie	Wijziging	Resultaat
I. Exploitatiesaldo	621.006	-71.876	549.131	654.456	115.365	769.821
II. Netto periodieke aflossingen	622.435	33.000	655.435	649.435	33.000	682.435
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.162.000	33.000	1.195.000	1.189.000	33.000	1.222.000
b. Periodieke terugvordering leningen	539.565	0	539.565	539.565	0	539.565
IV. Autofinancieringsmarge	-1.429	-104.876	-106.304	5.021	82.365	87.386

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

Journalvolgnommern: Budget 21625 Periode: 2020-2025

	2021		2022	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
- Welzijnsvereniging				
Exploitatie	15.726.390	16.083.471	16.220.472	16.596.545
Investerings	2.351.312	617.916	1.271.000	539.565
Financiering	1.040.000	2.500.000	1.150.000	800.000
Leningen en leasings	1.040.000	2.500.000	1.150.000	800.000
Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0
Overige financieringstransacties	0	0	0	0

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 21625 Periode: 2020-2025

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Algemene financiering						
Exploitatie						
Uitgaven	566.733	623.015	566.379	565.520	504.808	469.599
Ontvangsten	1.920.847	1.933.669	1.943.747	2.701.326	1.857.081	1.944.401
Saldo	1.354.115	1.310.654	1.377.368	2.135.806	1.352.273	1.474.802
Investerings						
Uitgaven	22.906	572.094	583.500	3.500	0	0
Ontvangsten	16.351	0	0	0	0	0
Saldo	-6.555	-572.094	-583.500	-3.500	0	0
Financiering						
Uitgaven	1.162.317	1.040.000	1.150.000	2.064.954	1.195.000	1.222.000
Ontvangsten	0	2.500.000	800.000	1.000.000	0	0
Saldo	-1.162.317	1.460.000	-350.000	-1.064.954	-1.195.000	-1.222.000
Woon- en zorgbedrijf						
Exploitatie						
Uitgaven	15.281.359	15.103.375	15.654.093	15.494.158	15.684.266	15.903.322
Ontvangsten	14.154.188	14.149.802	14.652.798	14.635.198	14.881.123	15.198.340
Saldo	-1.127.170	-953.573	-1.001.296	-858.961	-803.143	-704.982
Investerings						
Uitgaven	561.725	1.779.219	687.500	765.000	98.500	107.000
Ontvangsten	629.565	617.916	539.565	539.565	539.565	539.565
Saldo	67.840	-1.161.303	-147.935	-225.435	441.065	432.565
Financiering						
Uitgaven	0	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	0	0	0	0	0

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

Journalvolnummers: Budget 21625 Periode: 2020-2025

I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele uitgaven	15.385.767	15.297.540	15.809.622	15.648.828	15.847.224	16.068.071
1. Goederen en diensten	3.685.807	4.097.821	3.831.881	3.839.046	3.875.749	3.894.556
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	11.635.840	11.107.649	11.887.782	11.716.949	11.870.818	12.071.539
a. Politiek personeel	0	0	0	0	0	0
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	164.802	269.715	426.509	404.085	411.828	363.279
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	11.049.485	10.369.347	10.975.315	10.843.162	10.991.025	11.238.319
d. Onderwijzend personeel ten laste van bestuur	0	0	0	0	0	0
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden	0	0	0	0	0	0
f. Andere personeelskosten	421.553	468.587	485.958	469.702	467.965	469.941
g. Pensioenen	0	0	0	0	0	0
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.	0	0	0	0	0	0
4. Toegestane werkingsubsidies	0	0	0	0	0	0
- aan de districten	0	0	0	0	0	0
- aan de eigen autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigden	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele uitgaven	64.120	92.070	89.960	92.833	100.657	101.976
B. Financiële uitgaven	462.324	428.850	410.850	410.850	341.850	304.850
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	462.062	428.000	410.000	410.000	341.000	304.000
- aan financiële instellingen	462.062	428.000	410.000	410.000	341.000	304.000
- aan andere entiteiten	0	0	0	0	0	0
2. Andere financiële uitgaven	263	850	850	850	850	850
C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar	0	0	0	0	0	0

II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele ontvangsten	16.072.948	16.081.721	16.581.545	17.321.524	16.723.205	17.127.742
1. Ontvangsten uit de werking	10.436.929	10.849.643	11.527.723	11.511.681	11.682.100	12.062.592
2. Fiscale ontvangsten en boetes	0	0	0	0	0	0
a. Aanvullende belastingen	0	0	0	0	0	0
- Opcentiemen op de onroerende voorheffing	0	0	0	0	0	0
- Aanvullende belasting op de personenbelasting	0	0	0	0	0	0
- Andere aanvullende belastingen	0	0	0	0	0	0
b. Andere belastingen en boetes	0	0	0	0	0	0
3. Werkingssubsidies	5.367.734	4.918.363	4.768.580	5.521.841	4.788.945	4.809.478
a. Algemene werkingssubsidies	1.831.089	1.831.089	1.831.089	2.581.089	1.831.089	1.831.089
- Gemeentefonds	0	0	0	0	0	0
- Andere algemene werkingssubsidies	1.831.089	1.831.089	1.831.089	2.581.089	1.831.089	1.831.089
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	531.089	531.089	531.089	531.089	531.089	531.089
- van de provincie	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	1.300.000	1.300.000	1.300.000	2.050.000	1.300.000	1.300.000
- van andere entiteiten	0	0	0	0	0	0
b. Specifieke werkingssubsidies	3.536.644	3.087.274	2.937.491	2.940.752	2.957.856	2.978.389
- van de federale overheid	1.553.324	1.730.186	1.689.315	1.690.068	1.693.905	1.697.828
- van de Vlaamse overheid	1.975.603	1.357.088	1.248.176	1.250.684	1.263.951	1.280.561
- van de provincie	0	0	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	7.717	0	0	0	0	0
4. Recuperatie individuele hulpverlening	0	0	0	0	0	0
5. Andere operationele ontvangsten	268.286	313.714	285.242	288.002	252.159	255.671
B. Financiële ontvangsten	2.087	1.750	15.000	15.000	15.000	15.000
C. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar	0	0	0	0	0	0
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
III. Exploitatiesaldo	226.944	357.081	376.073	1.276.846	549.131	769.821

I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Investeren in financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
B. Investeren in materiële vaste activa	584.631	2.351.312	1.271.000	768.500	98.500	107.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	584.631	2.351.312	1.271.000	768.500	98.500	107.000
a. Terreinen en gebouwen	235.844	952.329	960.000	695.000	60.000	60.000
b. Wegen en andere infrastructuur	0	0	0	0	0	0
c. Roerende goederen	348.788	1.398.984	311.000	73.500	38.500	47.000
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0	0	0
e. Erfgoed	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Onroerende goederen	0	0	0	0	0	0
b. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0
C. Investeren in immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0
D. Toegestane investeringssubsidies	0	0	0	0	0	0
- aan de districten	0	0	0	0	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigden	0	0	0	0	0	0

II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Verkoop van financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	0	0	0	0	0	0
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten	0	0	0	0	0	0
3. OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
4. Andere financiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
B. Verkoop van materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Terreinen en gebouwen	0	0	0	0	0	0
b. Wegen en andere infrastructuur	0	0	0	0	0	0
c. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0
d. Leasing en soortgelijke rechten	0	0	0	0	0	0
e. Erfgoed	0	0	0	0	0	0
2. Andere materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
a. Onroerende goederen	0	0	0	0	0	0
b. Roerende goederen	0	0	0	0	0	0
C. Verkoop van immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	645.916	617.916	539.565	539.565	539.565	539.565
- van de federale overheid	0	0	0	0	0	0
- van de Vlaamse overheid	555.916	555.916	539.565	539.565	539.565	539.565
- van de provincie	90.000	62.000	0	0	0	0
- van de gemeente	0	0	0	0	0	0
- van het OCMW	0	0	0	0	0	0
- van andere entiteiten	0	0	0	0	0	0
III. Investeringsaldo	61.285	-1.733.396	-731.435	-228.935	441.065	432.565
Saldo exploitatie en investeringen	288.229	-1.376.315	-355.362	1.047.911	990.196	1.202.386

I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Vereffening van financiële schulden	1.162.317	1.040.000	1.150.000	2.064.954	1.195.000	1.222.000
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	1.162.317	1.040.000	1.150.000	1.211.000	1.195.000	1.222.000
2. Niet-periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	0	0	0	853.954	0	0
B. Vereffening van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0
C. Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0
1. Toegestane leningen	0	0	0	0	0	0
- aan autonome provinciebedrijven (APB)	0	0	0	0	0	0
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)	0	0	0	0	0	0
- aan welzijnsverenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan andere OCMW-verenigingen	0	0	0	0	0	0
- aan de politiezone	0	0	0	0	0	0
- aan de hulpverleningszone	0	0	0	0	0	0
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)	0	0	0	0	0	0
- aan besturen van de eredienst	0	0	0	0	0	0
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen	0	0	0	0	0	0
- aan andere begunstigden	0	0	0	0	0	0
2. Toegestaan betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0
D. Vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsverminderingen	0	0	0	0	0	0

II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Aangaan van financiële schulden	0	2.500.000	800.000	1.000.000	0	0
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	0	2.500.000	800.000	1.000.000	0	0
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten	0	0	0	0	0	0
B. Aangaan van niet-financiële schulden	0	0	0	0	0	0
C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0
1. Terugvordering van toegestane leningen	0	0	0	0	0	0
a. Periodieke terugvorderingen	0	0	0	0	0	0
b. Niet-periodieke terugvorderingen	0	0	0	0	0	0
2. Vereffening van betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0
D. Vereffening van vooruitbetalingen	0	0	0	0	0	0
E. Kapitaalsvermeerderingen	0	0	0	0	0	0
F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele	0	0	0	0	0	0
III. Financieringssaldo	-1.162.317	1.460.000	-350.000	-1.064.954	-1.195.000	-1.222.000
Budgettair resultaat van het boekjaar	-874.088	83.685	-705.362	-17.043	-204.804	-19.614

4.3 Investeringsproject (T3)



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

Algemeen directeur: Myriam Deloddere

Financieel directeur: Tom Cuvelier

Journalvolnummers: Budget 21625 Periode: 2020-2025

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	235.164	0	47.019	0	282.183
B. Investerings in materiële vaste activa	0	235.164	0	47.019	0	282.183
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	235.164	0	47.019	0	282.183
a. Terreinen en gebouwen		215.251		41.931		257.183
c. Roerende goederen		19.913		5.087		25.000

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		0		315.000		315.000

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	41.260	0	138.740	0	180.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	41.260	0	138.740	0	180.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	41.260	0	138.740	0	180.000
a. Terreinen en gebouwen		41.260		138.740		180.000

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	5.902	0	151.434	0	157.335
B. Investerings in materiële vaste activa	0	5.902	0	151.434	0	157.335
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	5.902	0	151.434	0	157.335
a. Terreinen en gebouwen		5.902		151.434		157.335

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

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	4.053	0	95.947	0	100.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	4.053	0	95.947	0	100.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	4.053	0	95.947	0	100.000
c. Roerende goederen		4.053		95.947		100.000

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	5.654	0	347.028	0	352.682
B. Investerings in materiële vaste activa	0	5.654	0	347.028	0	352.682
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	5.654	0	347.028	0	352.682
a. Terreinen en gebouwen		5.654		347.028		352.682

IP-PRIOR-8: Uitbreiding Groeswonen/Begeleidzelfstandig wonen - site OCMW Sociale Dienst**ACT-47: Uitbreiding Groeswonen/Begeleid zelfstandig wonen met acht kamers in de OCMW Sociale Dienst****IP-PRIOR-9: Bouw van 2 rijwoningen met 4 kamers voor alternatieve woonvorm op Steenakker 14****ACT-48: Bouwen van 2 rijwoningen op Steenakker 14**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	7.199	0	792.801	0	800.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	7.199	0	792.801	0	800.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	7.199	0	792.801	0	800.000
a. Terreinen en gebouwen		7.199		792.801		800.000

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	0	0	75.000	0	75.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	75.000	0	75.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	75.000	0	75.000
c. Roerende goederen		0		75.000		75.000

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		0		250.000		250.000
c. Roerende goederen		0		25.000		25.000

IP-PRIOR12: Project Molenstraat 9 - uitbreiding aanbod alternatieve woonvormen**ACT-60: Aankoop Molenstraat 9 als unieke opportuniteit voor uitbreiden aanbod alternatieve woonvormen**

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	0	0	550.000	0	550.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	550.000	0	550.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	550.000	0	550.000
a. Terreinen en gebouwen		0		550.000		550.000

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

Journalvolgnommern: Budget 21625 Periode: 2020-2025

Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op lange termijn	13.251.170	14.601.170	14.190.170	13.141.216	11.919.216	10.700.380
1. Financiële schulden op 1 januari	14.291.381	13.251.170	14.601.170	14.190.170	13.141.216	11.919.216
2. Nieuwe leningen	0	2.500.000	800.000	1.000.000	0	0
3. Aflossingen	0	0	0	-853.954	0	0
4. Overboekingen	-1.040.211	-1.150.000	-1.211.000	-1.195.000	-1.222.000	-1.218.836
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	1.040.211	1.150.211	1.211.211	1.195.211	1.222.211	1.219.047
1. Financiële schulden op 1 januari	1.162.317	1.040.211	1.150.211	1.211.211	1.195.211	1.222.211
2. Aflossingen	-1.162.317	-1.040.000	-1.150.000	-1.211.000	-1.195.000	-1.222.000
3. Overboekingen	1.040.211	1.150.000	1.211.000	1.195.000	1.222.000	1.218.836
C. Financiële schulden op korte termijn	1.500.000					
Totaal financiële schulden	15.791.381	15.751.381	15.401.381	14.336.427	13.141.427	11.919.427

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 21625 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.

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 deze derde aanpassing van het meerjarenplan staat de vervroegde terugbetaling van één van deze leningen (voor een bedrag van € 853.953) op de tussentijdse rentevoetherzieningsdatum eind 2023 gebudgetteerd. Dit betekent dat het risico voor stijgende rentevoeten voor een groot stuk herleid wordt. Tenzij er onvoldoende middelen uit de verkoop van onroerend goed (vanuit het voormalig OCMW-landbouwpatrimonium) voorhanden zouden zijn.

Voor de opname van de nieuwe leningen werden we – om te voldoen aan een positieve autofinancieringsmarge over de volledige looptijd van het meerjarenplan – deels genoodzaakt om te werken met vaste voorschotten, waarop we een debetintrest betalen, gebaseerd op Euribor-

rentevoeten en een marge. Deze Euribor-rentevoeten zijn al een viertal 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 de lening vastgelegd aan een vaste rentevoet op 20 jaar van 1,17 %.

In deze vierde aanpassing blijft 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 staat 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 %. Uiteraard zal de effectieve rentevoet pas binnen één of twee jaar vastgelegd worden.

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 € 110.552. 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 gebruik te maken van een bijkomende lijn voorschotten (met bijkomende debetintresten) 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.

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 dit jaar werd voor 2021 een inflatie van 1,4% voorspeld. Tien maanden later is dit voor 2021 al opgetrokken tot 2,3 % en voor 2022 verwachten ze momenteel een jaarinflatie van 3,3 % (bron: Planbureau – inflatievooruitzichten per 09-11-2021). We

gaan hier overduidelijk in stijgende lijn, hoewel voor het najaar 2022 weer een daling wordt verwacht. We merken dit alvast dit jaar aan de sterk gestegen energieprijzen. Voor de lonen, wat de grootste kostencomponent uitmaakt, werd voor het budget 2021 rekening gehouden met - naast de actuele anciënniteit en doorschalings - een stijging van de lonen met 2% ten gevolge van het overschrijden van de spilindex vanaf juli. Die overschrijding is er effectief gekomen in augustus met een stijging van de lonen vanaf oktober 2021. Waar oorspronkelijk geen spilindexoverschrijding meer werd verwacht in 2022, voorspelt de recentste voorspelling er alsnog één in januari 2022, met een stijging van de lonen vanaf maart tot gevolg. Voor het loonbudget 2022 hebben we voorzichtigheidshalve nog een marge van 2 maand ingebouwd. Gezien de loonmassa het grootste deel uitmaakt van onze kosten zal het iets vroeger of later vallen van die overschrijding een grote invloed hebben op ons meerjarenplanning. Uiteraard zal dit langs de inkomstzijde ook zijn consequenties hebben met gestegen huur- en ligdagprijzen. Zo stijgen onze huren met 3,48 % voor 2022 en de ligdagprijs van onze woonzorgcentra met zelfs 4,30 %. 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.

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 onzekerheid welk gedeelte van de nieuwe in te voeren IFIC-loonschalen uiteindelijk gesubsidieerd zal worden en wat onze uiteindelijke meerkost zal worden.

6. Pensioenproblematiek

De problematiek van de responsabiliseringsbijdrage is momenteel eerder beperkt in het Woon- en Zorgbedrijf. De weinige 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 in deze aanpassing bij promotie van één statutair personeelslid, deze getransfereerd naar de payroll van het Woon- en Zorgbedrijf.

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

Zoals hoger vermeld zal vanaf 2022 een nieuwe IFIC-verloningsstelsel worden ingevoerd waarbij de personeelsleden de keuze zullen hebben om al dan niet in te stappen. Een groot deel daarvan zal worden gefinancierd, maar uiteindelijk zal een deel ten laste van het WZBW moeten genomen worden. We weten ook nog niet hoeveel en welke personeelsleden de overstap zullen doen. Er is momenteel een bedrag van € 40.000 per jaar voorzien om deze meerkost op te vangen.

Daarnaast zijn we verplicht geweest om over te schakelen op een nieuwe groepsverzekering of een nieuw pensioenfonds. De meeste lokale besturen stappen over naar het pensioenfonds Prolocus, waarbij er bovenop het normale toezeggingspercentage (momenteel 2,50 % in het WZBW) ook een bijdrage wordt gevraagd voor de eerste vijf jaar van 20% van de toezegging, dit voor het aanleggen van een buffer voor het garanderen van een minimumrendement. 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.

8. Marktrisico

Tot slot is het Woon- en Zorgbedrijf geen geïsoleerde marktspeler 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.

Verder moeten we ook nog in deze vierde aanpassing van het oorspronkelijk meerjarenplan naast alle hoger genoemde risico's ook nog dit jaar steeds rekening houden met de heersende Covid-19 pandemie. Een groot deel van de bevolking is misschien wel al gevaccineerd maar er komt voorlopig maar geen einde aan nieuwe golven. Over het feit of er nieuwe steunmaatregelen komen, is er alvast nog geen uitsluitsel bij het finaliseren van deze aanpassing.

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

Journalvolgnommern: Budget 21625 Periode: 2020-2025

Dit is de vierde 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 vierde aanpassing van het meerjarenplan dient de raad zich dus uit te spreken over zowel de aangepaste kredieten voor 2021 (de vroegere budgetwijziging) en de nieuwe kredieten voor 2022 (het vroegere budget 2022). 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 eerdere aanpassing van september 2021.

Voor de opmaak van deze vierde aanpassing van het meerjarenplan MJP2020-2025 vertrekken we van het laatst goedgekeurd beleidsrapport, de derde aanpassing van het meerjarenplan MJP2020-2025 (AP3 MJP2020-2025), vastgesteld in de raad van bestuur en goedgekeurd in de algemene vergadering van 30-09-2021.

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. We gaan ook in deze vierde aanpassing van meerjarenplan uit van een jaarlijkse ongewijzigde gemeentelijke bijdrage voor het WZBW van € 1.300.000 voor alle jaren opgenomen in het plan.

De standopgaves van de budgetten van eind oktober, begin november 2021 vormen een eerste basis van de voorgestelde vierde 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 vierde aanpassing geen nieuwe beleidsdomeinen of beleidsvelden aangemaakt of geschrapt.

In tegenstelling tot de derde aanpassing eerder dit jaar die nagenoeg puur cijfermatig was, worden in deze vierde aanpassing wél een aantal wijzigingen aangebracht aan de doelstellingenboom.

Beleidsdoelstelling 3 'Overig Beleid' wordt geïntegreerd in de eerste 2 prioritaire beleidsdoelstellingen omdat de inhoud ervan bij nader inzien in principe kan aansluiten bij de andere beleidsdoelstellingen. Er blijven dus nog 2 beleidsdoelstellingen (BD) geformuleerd, beiden prioritair. Beleidsdoelstelling 1 omvat de prioritaire investeringen gekoppeld aan prioritaire actieplannen en acties waarbij de budgetten weergegeven worden in de strategische nota. Beleidsdoelstelling 2 omvat eerder de inhoudelijke prioritaire actieplannen en acties waar niet direct een budget aan verbonden kan worden.

Naast deze prioritaire doelstellingen hebben we het ‘Gelijkblijvend beleid’, dat in principe onze continue werking weergeeft en budgettair de grootste budgetten borgt. Een overzicht van de prioritaire doelstellingen vindt u in de strategische nota (SN). Daarnaast vindt u in deze rapportering ook een document met een overzicht van alle doelstellingen, actieplannen en acties, dus zowel prioritaire als niet-prioritaire (ODAA).

Zo werden onder de eerste beleidsdoelstelling BD-1 ‘Het Woon- en Zorgbedrijf investeert om de dienstverlening uit te breiden en/of te verbeteren’ volgende zaken gewijzigd:

3 nieuwe prioritaire acties onder AP-1 met bijhorende investeringsprojecten worden toegevoegd:

- ACT-58: ‘Nieuwe brandmeldingscentrale Sint-Janshospitaal’ met bijhorende prioritaire investeringsproject IP-PRIOR- 10 voor een bedrag van € 75.000 . Deze dient dringend vernieuwd te worden omwille van veiligheidsredenen.
- ACT-59: ‘Herinrichten van de eerste verdieping van het Sint-Janshospitaal na het vertrek van Jan Yperman’ medio 2023, begin 2024 tot extra bijkomende kamers groepswonen’ , met bijhorend prioritair investeringsproject IP-PRIOR-11 voor een bedrag van € 250.000 verbouwwerken en € 25.000 meubilair en inrichting.
- ACT-60: ‘Aankoop Molenstraat 9 als unieke opportuniteit voor uitbreiden aanbod alternatieve woonvormen’ voor een investeringsbudget van € 550.000.

AP-12 ‘ vernieuwen van het wagenpark’ met zijn 3 onderliggende acties ressorteert vanaf nu wegens zijn aard van vervangingsinvesteringen onder ‘Gelijkblijvend beleid’.

De overige actieplannen en acties onder beleidsdoelstelling 3 worden ondergebracht bij de tweede beleidsdoelstelling BD-2. Hierbij wordt ook een nieuw actieplan AP-17 toegevoegd waaronder bestaande ACT-45 wordt ondergebracht en 2 nieuwe prioritaire acties worden toegevoegd:

AP-17: ‘De woonzorgcentra investeren om de dienstverlening te garanderen’:

- ACT-69: ‘ Implementatie van het vernieuwde zorgdossier INTO CARE met inbegrip van de Belrai functionaliteit’
- ACT-70: ‘De leefomgeving (binnen en buiten) wordt aangepast om het voor de bewoners aangenamer te maken’.

Verder worden onder het bestaande actieplan AP-2 ‘De afdeling Woonzorg realiseert bijkomende aangepaste huisvesting om in de noden te voorzien’, 2 nieuwe acties toegevoegd:

- ACT-61: ‘Nieuwe woonvormen uitwerken’
- ACT-64: ‘Opmaken procedure grensoverschrijdend gedrag’

Onder het bestaande actieplan AP-3 ‘De afdeling Woonzorg brengt de dienstverlening bij een ruimer publiek’, voegen we 2 nieuwe acties toe:

- ACT-65: ‘Het Loket Wonen en Zorg stelt de klant/bewoner centraal’
- ACT-66: ‘Klanten worden gescreend via de rechtenverkenner’. Deze actie vervangt de vorige ACT-55 die uit gebruik wordt gezet.

Onder het bestaande actieplan AP-4 ‘De woonzorgcentra vervullen de noden van de bewoners’, voegen we 2 nieuwe acties toe:

- ACT-67: ‘Uitschrijven van de zes rollen van ‘Wonen en leven’ binnen het nieuwe woonzorgdecreet’
- ACT-68: ‘ We zetten in op een verhoging van de tevredenheid van de medewerkers’

Onder het bestaande actieplan AP-5 'Het lokaal dienstencentrum De Spie neemt initiatieven om de werking uit te breiden' voegen we 1 nieuwe actie toe:

- ACT-71: 'Vrijwilligers zijn onmisbaar in het Woon- en Zorgbedrijf Wervik'

Onder het bestaande actieplan AP-6 'De Centrale Administratie coördineert acties die de werking ten goede komen', voegen we 2 nieuwe acties toe:

- ACT-72: 'De waarden van het Woon- en Zorgbedrijf Wervik worden aangepast'
- ACT-73: 'Het groenonderhoud rond de gebouwen van het WZBW wordt met zorg uitgevoerd'

Onder het bestaande actieplan AP-8 'De Personeelsdienst werkt een HR-beleid uit dat leidt tot meer personeelstevredenheid', voegen we 3 nieuwe acties toe:

- ACT-74: 'IFIC (functieclassificatie) wordt ingevoerd voor het instellingspersoneel'
- ACT-75: 'De visie van Investors In People wordt verdergezet binnen de organisatie'
- ACT-76: 'Onderzoek naar de mogelijke toepassingen in SDP die momenteel niet gebruikt worden'

Onder het bestaande actieplan AP-11 'De Preventiedienst past het aspect 'Welzijn op het werk' toe voor alle personeelsleden', voegen we 1 nieuwe actie toe:

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

Indien er in deze aanpassing niets ten gronde wijzigt, verwijzen we graag naar de gebruikte parameters bij opmaak van de derde aanpassing van het meerjarenplan 2020-2025 (AP3 2020-2025). We baseren ons alvast op de basisparameters uit AP3, waarbij we hierna de belangrijkste wijzigingen voor deze vierde aanpassing opsommen.

Volgende parameters werden in dit rapport AP4 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 als volgt bepaald:
 - Voor het boekjaar 2022 hebben we ons als richtlijn gebaseerd op basis van de evolutie van de gezondheidsindex (okt2021/okt2020) voor wat de huren betreft. Dit komt neer op een stijging van 3,48 % (we weerhouden hier 3% om een stuk leegstand in te calculeren). Inzake de ligdagprijs van onze woonzorgcentra is de basis de evolutie van de consumentenindex (okt2021/dec2020) of een stijging van 4,30 %.
 - 1,5 % op jaarbasis vanaf 2023 en volgende jaren.
- 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 budget 2022 zoals steeds een accurate loonraming opgevraagd bij onze weddecentrale CipalSchaubroeck. Daar wordt 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 spilindex werd ondertussen in augustus 2021 overschreden, met een stijging van de lonen in oktober tot gevolg. Het Planbureau (versie 09-11-2021) verwacht een volgende overschrijding per 01

januari 2022 met een stijging van de lonen per 01 maart 2022 tot gevolg. We calculeren hier dus een (voorlopig) kleine marge in van 2 maanden die kan aangewend worden om de impact van de nieuwe IFIC-verloning enigszins te milderen. In tegenstelling tot vorige jaren met een lage inflatie, wordt dit een aspect dat heel nauwgezet in de gaten moet worden gehouden. Voorlopig verwacht het Planbureau een daling van de inflatie in de tweede helft van volgend jaar.

- Het loonbudget 2022 van het Woon-en Zorgbedrijf Wervik omvat - nu op 3 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 deze aanpassing zal er dus bijkomend 1 statutair VTE overgezet worden naar de payroll van het WZBW. Vanaf medio 2022 gaat 1 VTE statutair met vervroegd pensioen. De budgetten worden in die zin aangepast.
- Er werd vanaf 2022 voorzien in de aanwerving van netto 0,50 bijkomende VTE op het loket Woonzorg om de stijgende werkdruk op te vangen.
- Inzake ICT-loonbudget vallen - na de pensionering vorig jaar van het enige resterende personeelslid op de loonlijst van het WZBW- alle ICT'ers onder de payroll van het lokaal bestuur Wervik en worden de kosten op basis van de gehanteerde verdeelsleutel (aantal pc's en op te nemen in de beheersovereenkomst) doorgerekend aan het Woon- en Zorgbedrijf. Dit budget hebben we iets opwaarts moeten bijstellen (hogere weddeschaal na bevordering)
- Wegens de stijgende zorggraad en de gelijkschakeling van de ROB met de RVT-bedden werden extra VIA6-middelen toegekend die geïntegreerd worden in een verhoogde RAAS-forfait vanaf juli 2021. Daartegenover dient extra personeel te worden aangeworven en dus gebudgetteerd. Dit resulteert in extra 2 bijkomende VTE op Het Pardoen (voor inschakelen in ergo-kine-onthaal) en in 1.4 VTE bijkomende VTE op Ter Beke (ergo-kine-animatie)
- Voor het loonbudget van de volgende jaren gelden volgende assumpties:
 - 2023: index 2,25 % (2 % indexoverschrijding per 1 januari en 0,25 % anciënniteitsverhoging en/of doorschalingen)
 - 2024: index 2,25% (2 % indexoverschrijding per 1 januari 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 Pardoen als in WZC Ter Beke, berekend op een gemiddelde loonkost (op basis van het loonbudget 2021). 1 statutair personeelslid op WZC Ter Beke gaat vanaf midden 2022 op vervroegd pensioen.
- In de Housekeeping vervangen we alsnog na pensionering medio 2022 de brigadier in WZC Het Pardoen. 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 laatste goedgekeurde rekening (boekjaar 2020). 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 2020 en de derde 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 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 TWE die tewerk worden gesteld in onze wasserij (in kader van Sociale Economie) wordt niet doorgerekend door het OCMW. Er worden verder geen betalende Art.60's tewerk gesteld in het WZBW.
 - 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 zodat voor 2021 hiervoor nog slechts € 3.000 als inkomst gebudgetteerd staat en nul voor de volgende jaren.
 - Verrekening van een deel van de loonkost van de chauffeur (gebudgetteerd op beleidsitem BI 0119-07 (wasserij)), wordt 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 worden opgenomen in de (nog op te maken) beheersovereenkomst tussen het Woon- en Zorgbedrijf en het Lokaal Bestuur.

- Inzake het investeringsbudget dienden we ook in 2021 vooreerst een (verplichte) overdracht te doen van de saldi van het investeringsbudget 2020. Het bedrag van deze transfer bedroeg € 1.646.187. Tegen ten laatste eind februari 2022 zullen we ook het niet gebruikte saldo van het investeringsbudget van 2021 dienen over te zetten. 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 deze vierde aanpassing voegen we daar nog 3 bijkomende prioritaire investeringsprojecten aan toe (IP-PRIOR-10,11 en 12) ledere prioritaire actie dient gelinkt te worden aan een apart investeringsproject. Deze projecten worden hierna verder toegelicht en staan ook vermeld in onze strategische nota.
 - 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 deze vierde aanpassing 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: € 800.000 (ongewijzigd)
 - 2023: € 1.000.000 (deze lening is met € 650.000 opgetrokken ten opzichte van de vorige aanpassing van het meerjarenplan).
 - Naast de budgettering van deze leningen (met 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. Het openstaand saldo eind 2023 van deze enige lening die we zullen terugbetalen zal op basis van huidige aflossingstabellen € 853.953 bedragen. Voor deze

terugbetaling zullen we naast de te ontvangen € 750.000 dus zo'n € 103.953 eigen middelen inzetten. 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 leningen 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 éénmalig verhoogd wordt met het ontvangen bedrag uit de verkoop.

- 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 dit meerjarenplan weerhouden we dus enkel nog het saldo van de erfpachtvergoeding Sint-Janshospitaal en de reeds en nog te ontvangen Bevak-subsidies als onbeschikbare gelden. De reeds aangelegde reserve voor de 2^e pensioenpijler voor het instellingspersoneel laten we vanaf nu hier buiten. In deze vierde aanpassing gaan 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 wordt bijgevolg uit de 'Onbeschikbare gelden' gehaald.
- 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 budgettaire 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 ook deze variant ook in deze vierde 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 AP3 MJP2020-2025 en na de overdracht van het investeringsaldo 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 vierde aanpassing nemen we de jaren 2021 en 2022 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 budgettaire 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 kortetermijschulden gedurende de looptijd van het meerjarenplan.

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

- AP4 MJP2020-2025

We bespreken achtereenvolgens de belangrijkste wijzigingen ten opzichte van het vorig rapport, de derde 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: vanaf 2022 wordt voor het zorgpersoneel een nieuw verloningsstelsel ingevoerd, waarbij elk individueel personeelslid de keuze zal hebben om in dit systeem te stappen of in de oude verloningsschalen te blijven. De berekeningen zijn hier volop aan de gang, maar er is nog geen uitsluitel. We weten ook nog niet hoeveel en welke personeelsleden de overstap zullen maken. Wellicht zal dit maar in het late voorjaar 2022 gekend zijn, waarbij dit wel retro-actief per 01 januari zou ingaan. Voor deze zeer waarschijnlijke meerkost beroepen we ons - naast de voorlopige marge van 2 maand op loonbudget (we hebben het loonbudget geïndexeerd per 01 januari in plaats van per 01 maart zoals toe nu toe gekend)-, op een bijkomend voorzien budget van jaarlijks extra € 40.000 . Dit voor het ondervangen van de niet via VIA-middelen gesubsidieerde meerkost van de omschakeling naar de IFIC-loonschalen.
- In de tweede aanpassing hadden we voor 2021 veiligheidshalve wel nog beperkte Covid-uitgaven gebudgetteerd maar geen inkomsten meer, omdat we niet wisten hoelang de steunmaatregelen nog gingen doorlopen. Gezien er nu blijkt dat een aantal subsidies nog tot het derde kwartaal uitbetaald zouden blijven, hebben we in de derde aanpassing alsnog voor € 182.552 opbrengsten op AR 7405030 gebudgetteerd voor boekjaar 2021. Dit bleek echter iets te optimistisch omdat de compensatievergoeding voor de personeelsbezetting in de WZC's voor Q2 en Q3 slechts 50% meer bedragen. Wij verlagen bijgevolg deze tussenkomst in AP4 met € 54.500.
- De interne facturering wordt zowel langs de uitgaven- als de ontvangstenzijde gealigneerd met het resultaat van rekening 2020 en de derde aanpassing, en is dus budgettair neutraal.
- De externe facturering tussen Stad/OCMW en het WZBW wordt budgettair voor 2021 ook gealigneerd met de cijfers van rekening 2020 en aanpassing 3 AP3 MJP2020-2025, tenzij er expliciete redenen zijn voor aanpassingen (zie hoger vermeld en in cfr de nog op te maken beheersovereenkomst).
- Zoals hoger vermeld budgetteren we het loonbudget 2022 op basis van de geactualiseerde input verkregen vanuit onze weddecentrale, een tweede pensioenpijler (vanaf 2022 via een pensioenfonds voor het contractueel personeel van 2,5 %, maaltijdcheques van € 8 en een jaarlijkse Eco-bonus van € 200/VTE. De kost van deze laatste drie looncomponenten wordt deels gefinancierd met extra VIA-middelen.
- Door de stopzetting van het huidige systeem van de groepsverzekering via Belfius-Ethias vanaf 2022 en de overschakeling naar een pensioenfonds (Prolocus) dienen we voor de komende vijf jaar een extra buffer aan te leggen van 20% van de basisbijdrage. Dit betekent voor ons een stijging van 0,50 % of ca. € 43.000 per jaar. 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.
- De VIA-middelen voor de eerdere verhoging van de 2^e pensioenpijler naar 2,50% waren in rekening 2020 zo'n € 24.690 lager dan de uiteindelijke kost. Dit wordt over de verschillende betrokken beleidsitems in die zin ook aangepast voor de volgende boekjaren. We houden geen rekening met bijkomende VIA-middelen voor aanleggen van de extra buffer voor de komende vijf jaar.
- De budgetten van moeilijk te voorspellen onderhouds- en herstellingswerken worden zoals steeds bijgesteld op basis van de standopgaves bij opmaak van dit vierde aanpassingsrapport.
- Er wordt vanaf deze aanpassing een apart budget voorzien voor onderhoudscontracten gezien deze steeds omvangrijker worden. Dit ressorteerde vroeger onder het budget van 'herstellingen en onderhoud'.
- Voorzien van extra € 2.500 groenonderhoud op onze drie sites.

- De ontvangen huuropbrengsten uit het woningpatrimonium worden voor 2021 geëxtrapoleerd en op die basis geïndexeerd (3,48 % in 2022, daarna de gewone 1,50 %) om zo een stuk leegstand 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 budget, hadden we deze budgetten (die we gelukkig nagenoeg ongewijzigd hebben doorgetrokken in de volgende jaar) in de derde aanpassing al een stuk opgetrokken. In deze vierde aanpassing trekken we dit voor 2021 nog éénmalig op met € 62.000 (gas en elektriciteit) op de diverse sites. We rekenen vanaf medio 2022 toch op een normalisering (lees: daling) van de energieprijzen.

0010-00 (Gemeentelijke bijdrage)

- Ongewijzigd op € 1.300.000 per jaar, niet geïndexeerd.
- 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. Momenteel blijft deze ongewijzigd.

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 vervroegd geconsolideerd tot een klassieke lening op 20 jaar voor hetzelfde bedrag (vaste rentevoet aan 1,17 %). De gebudgetteerde lening van € 350.000 in 2023 trekken we op tot € 1.000.000 (eveneens op 20 jaar). Eind 2023 wordt één lening bij ING voor een bedrag van € 853.953 op tussentijdse vervaldag terugbetaald.

0050-00 (Privaat patrimonium)

- We budgetteren voorlopig geen gedeerde huurinkomsten vanuit het lokaal bestuur voor diverse ter beschikking gestelde gebouwen (Sociale Dienst, BSKO, huize Defranq,..)
- Stijging onroerende voorheffing na controle (door te rekenen aan groepswonen indien de verhoging daarop betrekking zal hebben) van voorlopig € 15.000 per jaar. Vanaf 2024 verhogen we dit nogmaals na realisatie van extra bijkomende kamers groepswonen op de 1^{ste} verdieping van het St-Janshospitaal.
- Eenmalige terugbetaling saldo erfpacht (€ 85.000) in 2024 na vertrek Jan Yperman met een gelijkaardige daling van de 'Onbeschikbare gelden'

0110-00 (Algemene administratie en interne controle)

- Optrekken erelonen juryleden aanwervingen met nogmaals € 2.500 door diverse lopende aanwervingen die moeilijk ingevuld raken.
- Optrekken budget opleiding met € 5.000
- Optrekken budget voor sneller internet met € 6.500 per jaar door nieuwe contract.

- Er wordt niet meer voorzien in de vervanging van de (statutaire) specialist administratie na pensionering. (in AP3 was er nog 0,50 VTE contractueel voorzien). De taakinvulling zal worden opgevangen door heroriëntering binnen het bestaande administratief personeel.
- We budgetteren opnieuw € 2.500 sponsorgelden voor opmaak van onze jaarlijkse kalender

0112-00 (Personeelsdienst)

- Eénmalige netto-opbrengst inzake RSZ-vermindering patronale bijdrage na screening door extern bureau Fiabilis (€ 40.000)

0119-02 (Preventie)

- In 2022 wordt onder meer € 10.000 voorzien voor een nieuwe psycho-sociale analyse.
- In 2022 wordt € 8.000 voorzien voor een opleiding brandpreventie.

0119-03 (Centrale Keuken)

- Optrekken onderhoudsproducten catering met € 2.000 .
- Daling recuperatie kosten (o.a. vergoeding arbeidsongevallen) met € 8.000 wegens te hoog gebudgetteerd op basis voorgaande boekjaren.
- We budgetteren € 6.000 jaarlijkse huurontvangsten voor de keuken (cfr. nieuwe aanbesteding met onze leverancier Sodexo).

0119-04 (Housekeeping)

- Vervanging brigadier na pensionering medio 2022 wordt alsnog voorzien
- Daling van 1 VTE vanaf 2023 blijft behouden.
- Schrappen 2 VTE vanaf 2024 en navenante recuperatie op Jan Yperman wegens vertrek. Er blijft 0.25 VTE voorzien voor poetsen gemeenschappelijke delen nieuwe site groepswonen.

0119-05 (Callcenter)

- Vanaf 2024 geen recuperatie meer van de kosten op JYP wegens vertrek.

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 dient ook opgenomen te worden in een geactualiseerde beheersovereenkomst. We noteren een stijging van bijna € 10.000 per jaar sinds budgetopmaak vorig jaar.

0119-07 (Interne wasserij)

- Daling externe opbrengsten met € 2.000 wegens te hoog gebudgetteerd
- Stijging RSZ-vermindering en Vlaamse Ondersteuning Premie.
- Budgetteren dubbele loonkost voor 5 maand ten gevolge reallocatie van een personeelslid vanuit Housekeeping: +€ 10.000

0119-08 (Loket woonzorg)

- Vanaf 2022: stijging met netto 0,50 VTE (na vorige daling met 0,3 VTE door heroriëntering/combineren taak met onthaal WZC Het Pardoen), door de gestegen werkdruk.
- Het exploitatiebudget destijds voorzien voor softwareprogramma sociale huisvesting wordt overgezet en aangewend voor nieuw programmasoftware warme maaltijden en klusjesdienst.

0946-00 (Warme maaltijden)

- Na een eerdere neerwaartse bijstelling van de omzet in de vorige aanpassing zien we een duidelijke stijging in het najaar. We schrijven hier € 17.500 bij voor 2021 en calculeren een voorgestelde prijsstijging van de maaltijden in vanaf volgend boekjaar.

0948-01 (Poetsdienst-DC)

- Verdere (versnelde) afbouw van de poetsdienst (dienstencheques) in 2022 (nog 5.95 VTE gebudgetteerd)
- Stopzetten van deze dienstverlening vanaf 2023. Het resterende personeel zal intern (Housekeeping, centrale keuken,...) of naar het lokaal bestuur worden geïoriënteerd.

0948-02 (Strijkdienst)

- Vanaf 2022 wordt niets meer op dit beleidsitem gebudgetteerd wegens afstoten van deze dienstverlening. Het personeelslid werd vanaf april 2021 overgeheveld naar onze centrale keuken (BI 0119-03).

0951-00 (LDC De Spie)

- Hier werden alle activiteitsgebonden uitgaven en inkomsten (o.a. ook van de cafetaria) voor 2021 bijgesteld naar aanleiding van de Corona-maatregelen en verplichte sluiting tijdens de derde golf. Wat de vierde en eventueel volgende golven zullen brengen, weten we (nog) niet, maar vanaf 2022 starten we voorlopig met een normale werking.
- Gezien de problematiek voor het vinden van een centrumleider wordt hier voorzien in een voltijdsbetrekking. Ter compensatie wordt een daling van 0,20 VTE overige medewerker op dit beleidsitem voorzien (deels door overheveling naar onthaal WZC Het Pardoen). Vanaf eind 2021 staat hierop 1,9 VTE gebudgetteerd.

0953-01 (Het Pardoen)

- Voor 2022 baseren we ons op de nieuwe prognose van 20-09-2021, aangeleverd door de externe consultant Probis en de laatst gekende forfaitbepaling van Agentschap Zorg en Gezondheid (AZG) voor bepalen van het RAAS-forfait, de subsidie eindloopbaan en de (resterende) onderdelen van het derde luik.
- Het officieel basisforfait van € 81,27 (brief AZG dd.18-10-2021) wordt vanaf maart 2022 in het budget geïndexeerd met 2% (door de voorspelde nieuwe spilindexoverschrijding) tot € 82,89. De bezettingsgraad wordt bepaald op 98,30 % . We moeten wel zeggen dat de forse stijging in vergelijking met begin 2021 de extra VIA6-middelen omvat die we krijgen naar aanleiding van de gelijkschakeling van de ROB-bedden met de RVT-bedden, de gestegen zorggraad en een indexering door overschrijding van de spilindex in augustus 2021.

- We weerhouden maar vier coma-bedden meer in deze aanpassing, gezien deze niet makkelijk meer (voor lange tijd) ingevuld raken.
- De RAAS-forfaits worden vanaf midden 2022 en volgende jaren geïndexeerd met 2,25 % naar analogie van het indexeren van de personeelskosten.
- 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.
- De ligdagprijs voor 2022 wordt geïndexeerd met 4,30 % wegens de fors gestegen inflatie in najaar 2021. Voor de volgende jaren hanteren we voorlopig eenzelfde indexering van 2,25% waarmee we de lonen en het RAAS-forfait indexeren.
- De aankoop van de rubriek 'andere voedingskosten' en dranken moet licht worden opgeschroefd in 2021. Vanaf 2022 budgetteren we hogere voedingskosten na de nieuwe aanbesteding van het catering-contract, waarin naast een logische prijsstijging (inflatie) ook een uitgebreider aanbod omvat zit. Daardoor kan anderzijds vanaf 2022 de rubriek 'andere voedingskosten' neerwaarts worden bijgesteld.
- Het elektriciteits- en gasbudget worden voor 2021 nogmaals opgetrokken door de stijgende energieprijzen.
- De bewonersgelinkte uitgaven en desgevallend compenserende ontvangsten (bv. kappers, pedicure, dokterskosten, kosten voor ontspanning...) worden waar nodig door de Covid19-pandemie aangepast.
- We noteren stijgende onderhouds- en herstellingskosten aan zowel gebouw, als technische uitrusting door veroudering van het gebouw en het aangaan van onderhoudscontracten. Deze laatste worden vanaf nu op een aparte budgetrekening aangerekend.
- De personeelondersteunende Corona-subsidies die we in de vorige aanpassing op € 95.000 geraamd hebben, moeten we (voorlopig) neerwaarts bijstellen omdat de uitkeringen voor Q2 en Q3/2021 maar 50 % meer bedragen. We herleiden die met € 26.250 .
- Stijgende jaarlijkse ICT-kost met € 8.000 door volledig vernieuwd softwareprogramma.
- Optrekken middelen Sociale Maribel Opleiding 600 in 2021 met € 5.000.
- Hoewel we nog steeds geen definitief uitsluitel hebben, budgetteren we het bedrag van de schadevergoeding voor het dossier van de vochtschade Het Pardoën opnieuw op € 35.000.
- Vanaf medio 2021 budgetteren we 2 VTE personeel (kine-ergo-onthaal) naar aanleiding van de gestegen zorggraad en de vereisten voor toekenning van de extra VIA6-middelen.
- De voorziene daling van de personeelsinzet van 0,50 VTE vanaf 2023 door verdere optimalisatie blijft gehandhaafd.

0953-02 (Ter Beke)

- Voor 2022 baseren we ons op de nieuwe prognose van 20-09-2021, aangeleverd door de externe consultant Probis en de laatst gekende forfaitbepaling van Agentschap Zorg en Gezondheid (AZG) voor bepalen van het RAAS-forfait, de subsidie eindloopbaan en de (resterende) onderdelen van het derde luik.
- Het officieel basisforfait van € 81,27 (brief AZG dd.18-10-2021) wordt vanaf maart 2022 in het budget geïndexeerd met 2% (door de voorspelde nieuwe spilindexoverschrijding) tot € 82,89. De bezettingsgraad wordt bepaald op 98,30 %. We moeten wel zeggen dat de forse stijging in vergelijking met begin 2021 de VIA6-middelen omvat die we krijgen naar aanleiding van de gelijkschakeling van de ROB-bedden met de RVT-bedden, de gestegen zorggraad en een indexering door overschrijding van de spilindex in augustus 2021.
- De RAAS-forfaits worden vanaf midden 2022 en volgende jaren geïndexeerd met 2,25 % naar analogie van het indexeren van de personeelskosten.

- 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.
- De ligdagprijs voor 2022 wordt geïndexeerd met 4,30 % wegens de fors gestegen inflatie in najaar 2021. Voor de volgende jaren hanteren we voorlopig eenzelfde indexering van 2,25% waarmee we de lonen en het RAAS-forfait indexeren.
- Vanaf 2022 budgetteren we hogere voedingskosten na de heraanbesteding van het catering-contract, waarin naast een logische prijsstijging (inflatie) ook een uitgebreider aanbod omvat zit, waardoor anderzijds vanaf 2022 de rubriek 'andere voedingskosten' neerwaarts kan worden bijgesteld.
- Lichte daling voorzien in de budget voor aankoop sondevoeding, incontinentiemateriaal en verzorgingsproducten.
- Stijging voor huisvuilkosten en aankopen ten behoeve van de bewoners (met gedeeltelijke recuperatie).
- Het elektriciteits- en gasbudget wordt zoals voor al onze sites voor 2021 nogmaals opgetrokken door de stijgende energieprijzen.
- De bewonersgelinkte uitgaven en desgevallend compenserende ontvangsten (bv. kappers, pedicure, dokterskosten, kosten voor ontspanning...) worden waar nodig door de Covid19-pandemie aangepast.
- We noteren stijgende onderhouds- en herstellingskosten aan zowel gebouw, als technische uitrusting door veroudering van het gebouw en het aangaan van onderhoudscontracten. Deze laatste worden vanaf nu op een aparte budgetrekening aangerekend.
- De personeelondersteunende Corona-subsidies die we in de vorige aanpassing op € 85.000 geraamd hebben, moeten we (voorlopig) neerwaarts bijstellen omdat de uitkeringen voor Q2 en Q3/2021 maar 50 % meer bedragen. We herleiden die met € 26.250 .
- Stijgende jaarlijkse ICT-kost met € 6.000 door volledig vernieuwd softwareprogramma.
- Vanaf medio 2021 budgetteren we 1,4 VTE personeel (kine-ergo-animatie) naar aanleiding van de gestegen zorggraad en vereisten voor toekenning van de extra VIA6-middelen.
- De voorziene daling van de personeelsinzet van 0,50 VTE vanaf 2023 door verdere optimalisatie blijft gehandhaafd.
- Vanaf 2022 staat de directeur als statutair gebudgetteerd op de payroll van het WZBW.
- Vanaf medio 2022 gaat een ter beschikking gesteld personeelslid op vervroegd pensioen en wordt niet meer verder gebudgetteerd.

0959-01 (Groepwonen site Sint-Jan)

- Het project van de omvorming van de Sociale Dienst momenteel on hold gezet, omdat deze dienst tot nader bericht op deze site gehuisvest blijft. De daaraan gelinkt exploitatie-uitgaven en -ontvangsten (nog gebudgetteerd in de vorige aanpassing vanaf 2023) worden hier voorlopig geschrapt.
- 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 2021 kunnen we de geraamde huurontvangsten optrekken met € 9.000.

0959-02 (Steenakker 14)

- Het oorspronkelijk gebudgetteerd project onder het concept van "levenslang wonen" wordt omgevormd naar de bouw van 2 rijwoningen met telkens 4 kamers, bedoeld voor aangepaste

woonvormen. De gerelateerde inkomsten (en uitgaven) worden vanaf midden 2023 gebudgetteerd. (voor meer uitleg zie verder onder het investeringsbudget).

0959-03 (Nachtopvang)

- We kunnen na een daling in de vorige aanpassing door de heropleving van deze dienst opnieuw de omzetprognose met € 5.000 verhogen in 2021. Een stijging die we verder budgetteren in de volgende boekjaren.

0959-04 (Aangemeld herstelverblijf site Ter Beke)

- De kostenrubrieken worden in gelijkaardige zin aangepast als van het 'moederbedrijf' WZC Ter Beke.
- De ligdagprijs wordt eveneens met € 4,30 % geïndexeerd.

B. INVESTERINGSBUDGET

Zoals in de rapporten van het oorspronkelijk meerjarenplan en de eerste drie 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 vierde aanpassing van het meerjarenplan worden niet enkel cijfermatige wijzigingen aangebracht aan het investeringsbudget, maar worden ook 3 prioritaire investeringsprojecten toegevoegd en worden er voor diverse projecten bedragen aangepast of doorgeschoven in de tijd.

Langs de uitgavenzijde

- Volgende investeringsuitgaven zijn per jaar gebudgetteerd (de cijfers tussen haakjes geven de evolutie ten opzichte van laatste AP3 MJP):
 - 2020: € 584.631 (Rekeningcijfers en - € 1.636.934 na overdracht t.o.v. AP2) waarvan
 - € 177.961 prioritair (=gekoppeld aan acties)
 - € 406.670 niet-prioritair (overig beleid)
 - 2021: € 2.351.312 (- € 163.500) waarvan
 - € 1.054.238 prioritair
 - € 1.297.074 niet-prioritair
 - 2022: € 1.271.000 (+ € 112.500) waarvan
 - € 1.035.000 prioritair
 - € 236.000 niet-prioritair
 - 2023: € 768.500 (+ € 485.000) 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 vierde aanpassing van het meerjarenplan 2020-2025 budgetteren we dus in totaal **€ 5.180.943** aan investeringsuitgaven. Ten opzichte van het bedrag van € 4.721.943 in de derde aanpassing betekent dit een **stijging van € 459.000**.

Deze stijging is voornamelijk te wijten aan het hoger budget voor project Steenakker 14 en de unieke aankoopopportunity inzake de aankoop van de aanpalende woning en handelsruimte in de Molenstraat 9 en het herinrichten van de eerste verdieping van het St-Janshospitaal tot bijkomende kamers groepswonen na het vertrek van Jan Yperman, deels gecompenseerd door het wegvallen van het project omvormen Sociale Dienst.

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 de nog niet opgebruikte budgetten voor 2021 en volgende jaren:

- IP-PRIOR-1: Uitbreiding groepswonen Sint-Janshospitaal (ACT-1)
 - € 110.000 voor herinrichten gang lokettenstraat en ergo tot 7 kamers (saldo 2021)
 - € 24.065 meubilair en inrichting (saldo 2021)
- IP-PRIOR-2: Vernieuwen ketels centrale verwarming Sint-Janshospitaal (ACT-2)
 - € 315.000 (in AP3 al **opgetrokken met € 190.000** omdat geopteerd wordt voor een ketel met warmtekrachtkoppeling (2021))
- IP-PRIOR-3: Renovatie binneninrichting flats Ten Gaver (ACT-3)
 - € 35.172 voor 2021 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)
 - € 35.000 in 2021 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 (2021)
- IP-PRIOR-6: Vernieuwen hoogspanningscabine Sint-Janshospitaal (ACT-6)
 - € 100.000 (2021)
- IP-PRIOR-7: Herinrichten omgevingswerken Godtschalckwijk (ACT-7)
 - € 350.000 (2021)
- 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)

- € 15.000 (- € 135.000 t.o.v. AP3 in 2021) wegens het iets opschuiven in de tijd van het project.
 - € 400.000 (- € 100.000 t.o.v. AP3 in 2022) wegens opschuiven in de tijd
 - € 385.000 (+ € 235.000 t.o.v. AP3 in 2023). Bedrag project blijft ongewijzigd maar wordt inhoudelijk wel aangepast en doorgeschoven in de tijd.
- IP-PRIOR-10: 'Nieuwe brandmeldingscentrale Sint-Janshospitaal' (ACT-58)
 - € 75.000 (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)
 - € 50.000 (2021) voor betalen voorschot
 - € 500.000 (2022) saldo en eerste aanpassingswerken (mazouttank en elektriciteit)

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 resterend bedrag van € 357.156 voor de 2021 en volgende jaren. Naast de gewone transferts uit vorig boekjaar werd in AP3 € 50.000 extra gebudgetteerd voor de belevingstuin van WZC Ter Beke. In 2020 werd € 52.844 van dit investeringsproject benut (zie rekening 2020). Voor AP4 zijn hier geen wijzigingen voorzien.
- De budgetten bij IP-GBB-2 (installaties, machines en uitrustingen) voor een totaal restbedrag van € 540.186 voor 2021 en volgende jaren. Een **daling van € 70.000** ten opzichte van het laatste rapport. In 2020 werd € 106.029 aan dit investeringsproject gespendeerd (zie rekening 2020). Een groot deel van dit budget wordt als voorziening geboekt maar er zijn uiteraard ook nog een aantal specifieke investeringen gepland of nog niet gerealiseerd in vorig boekjaar. Hieronder vindt u de belangrijkste nog niet uitgevoerde of in 2021 in uitvoering zijnde investeringen onder dit project. De wijzigingen in AP4 zijn in het vet aangeduid).
 - Airco's flatjes Ter Drapiers: (€ 75.000)
 - Vernieuwen stookketel-HVAC Het Pardoen: (€ 50.000)
 - **Brandmeldingscentrale: (- € 50.000 wegens overzetten naar IP-PRIOR)**
 - Zonnewering LDC De Spie (€ 15.000)
 - Schrobschuurmachines op diverse sites (€ 20.500)
 - Waterontharder en airco gemeenschappelijke delen Ter Drapiers (€ 10.000)
 - Voor de keukens: - **€ 20.000 netto door wegvallen vrijrijdbare soepketels (- € 25.000) en afvulmachine (-€ 55.000) maar vervangen door budget voor uitbreiding keuken in voormalige personeelsrefter (+ € 60.000)** en reeds gebudgetteerde kost combi-oven + inrijwagen, vervangen dampkappen (€ 25.000), en soepmixer voor € 15.000,...)
- De budgetten bij IP-GBB-3 (medische installaties, machines en uitrustingen) voor een restbedrag van € 120.278. In deze aanpassing zijn **geen wijzigingen** aangebracht. In 2020 werd

€ 42.221 besteed (zie rekening 2020 voor detail) . Voor 2021 werd onder meer voorzien in de vervanging van de werkpakken over diverse beleidsitems, alternerende matrassen voor WZC Ter Beke en verzorgingswagens voor Het Pardoen. De rest bestaat uit al dan niet deels aangewende voorzieningen inzake vervangingen van of bijkomende medische toestellen (tilliften, badliften,..) voor dit en volgende boekjaren..

- De budgetten bij IP-GBB-4 (meubilair) voor een resterend bedrag van € 48.661 zijn allemaal voorzieningen voor vervanging van bestaand of aankoop van bijkomend meubilair. Deze budgetten blijven **ongewijzigd**. In 2020 werd voor € 11.339 meubilair aangekocht.
- De budgetten bij IP-GBB-5 (Informatica) voor een bedrag resterend bedrag van € 402.042 zijn 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 systeem noodoproepen bijkomende kamers groepswoon, camerabewaking, wifi, invoeren online-platform warme maaltijden en het systematisch vervangen van oude pc's en laptops. Deze investeringsbudgetten worden op vraag van de ICT-verantwoordelijke **opgetrokken met € 61.000** in deze aanpassing voor optrekken budget uitbreiding wifi in Het Pardoen, de verhuis van de server naar de zolder, extra kost terminal server licenties en de installatiekosten en aankoop muurtablets voor het nieuwe Geracc-programma van onze woonzorgcentra. In 2020 werd € 188.264 besteed aan dit budget.
- De budgetten bij IP-GBB-6 (rollend materiaal) voor een saldo van € 198.750 of een **stijging met € 18.000** in deze aanpassing. Dit budget was onbenut in 2020. Wij voorzien in 2021:
 - € 61.750 voor vervanging 2 bestelwagens Technische dienst (gerealiseerd in 2021)
 - € 25.000 voor aankoop bestelwagentje met koeling voor keukentransport tussen de diverse sites en de Centrale keuken
 - € 60.000 voor vervanging woonzorgbus met tillift
 - € 35.000 (**+ 18.000 wegens aankoop elektrisch model**) en € 17.000 voor vervanging wagens warme maaltijden (resp. in 2021 en 2025)

Langs de ontvangstenzijde

- De ontvangsten in het investeringsbudget betreffen de jaarlijkse VIPA-subsidie voor de vervangingsnieuwbouw van het Pardoen voor een bedrag van € 539.565, nog één resterende schijf van de Bevak-subsidie voor de bouw van Ter Drapiers van € 16.351 (2021) en de laatste schijf van de provinciesubsidie voor de bouw van Het Pardoen van € 62.000 in 2021. Dan hebben we inzake de provinciesubsidie de totale € 602.000 ontvangen.
- Geen bijkomende desinvesteringsovervangsten gepland t.o.v. AP3

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

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 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 2022 vooral het beheersen van een stijgende inflatie, die voor het eerst sinds jaren vanaf de tweede helft van 2021 weer de kop komt opsteken. De stijgende energieprijzen en de 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, gesco-middelen, 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. We denken hierbij onder meer aan de financiële gevolgen van de invoering van de nieuwe IFIC-verloning waar we nog niet de exacte impact van kennen (en waarvoor we momenteel een eerste beperkte buffer hebben aangelegd) en het verplicht optrekken met 20% van onze bijdrage aan de 2^e pensioenpijler door het overschakelen naar een nieuw pensioenfonds.

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

- Moment overschrijden volgende spilindex
- Verwachte inflatie
- Uiteindelijk effect nieuwe looncomponenten (IFIC, buffer en toezegging 2^e pensioenpijler,...)
- Prijzen van energie en nutsvoorzieningen
- 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
- ...

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 echter niet volledig voldoen. Laat dit 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 vierde aanpassing van het meerjarenplan AP4 MJP2020-2025 een jaarlijks positief beschikbaar budgettair resultaat, een negatieve som van de autofinancieringsmarges voor de jaren 2020 tot 2025 van € 35.031 en een positieve autofinancieringsmarge van € 87.386 in 2025, het laatste jaar van het meerjarenplan.

We moeten er wel op wijzen dat hier in 2023 een éénmalige opbrengst van € 750.000 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 2024 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.

Lijst bijlagen:

- Excel met detailinput 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 Delodder
Financieel directeur: Tom Cuvelier

Journalvolgnommern: Budget 21625 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