



Aanpassing 1

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 1 meerjarenplan 2020-2025

1 STRATEGISCHE NOTA	3
1.1 Beleidsdoelstellingen met prioritaire acties/actieplannen	3
1.2 Beleidsdoelstellingen waar geen prioritaire acties/actieplannen aan gekoppeld zijn.....	11
1.3 Overzicht van alle beleidsdoelstellingen, acties, actieplannen en bijhorende ramingen zie 4.2	
2 FINANCIËLE NOTA	15
2.1 Financieel doelstellingenplan (M1)	15
2.2 Staat van het financieel evenwicht (M2).....	17
2.3 Overzicht van de kredieten (M3).....	19
3 TOELICHTING.....	20
3.1 Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard (T1)	20
3.2 Ontvangsten en uitgaven naar economisch e aard(T2)	21
3.3 Investeringsproject (T3).....	23
3.4 Evolutie van de financiële schulden (T4).....	25
3.5 Financiële risico's.....	26
3.6 Beschrijving grondslagen en assumpties.....	29
3.7 Verwijzing naar bijkomende documentatie	44

4 DOCUMENTATIE BIJ HET MEERJARENPLAN 2020-2025

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

- 4.1 Omgevingsanalyse
- 4.2 Overzicht van alle beleidsdoelstellingen, acties, actieplannen en bijhorende ramingen
- 4.3 Toegestane werkings- en investeringsbudgetten
- 4.4 Samenstelling beleidsdomeinen
- 4.5 Overzicht verbonden entiteiten
- 4.6 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 STRATEGISCHE NOTA

1.1 Beleidsdoelstellingen met prioritaire acties/actieplannen

Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1

2020 - 2025(BP2020_2025-3_K)

Periode: 2020-2025

Laatste inschrijvingsnummer: 15200



Woon- en zorgbedrijf Wervik

(0686.537.789)

Steenakker 30 – 8940 Wervik

Algemeen directeur: Myriam Deloddere

Financieel directeur: Tom Cuvelier

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

Het woon- en zorgbedrijf van OCMW 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 zal daarbij mensen en middelen inzetten.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	1.050.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-1.050.000	-60.000	-60.000	-60.000	-60.000	-60.000
Financiering						

Actieplan: AP-1: De TECHNISCHE DIENST volgt patrimoniumprojecten op en/of voert ze zelf uit.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investerings						
Uitgaven	1.050.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-1.050.000	-60.000	-60.000	-60.000	-60.000	-60.000
Financiering						

Actie: ACT-1: Uitbreiding groepswonen in de kantoren van het Sint-Janshospitaal

Het vernieuwend project groepswonen kent een groot succes. Daarom werd geopteerd voor een uitbreiding van 7 woonegelegenheden. Door de reorganisatie van het OCMW in 2019 kwamen een aantal kantoren in het Sint-Janshospitaal leeg te staan.

31 december 2020: De verbouwing is volledig afgewerkt.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	325.000	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-325.000	0	0	0	0	0
Financiering						

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.

30 september 2020: Ingebruikname nieuwe ketel.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	125.000	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-125.000	0	0	0	0	0
Financiering						

Actie: ACT-3: Renoveren flats Ten Gaver, Geluwe.

Na de gevelrenovatie, komen nu de flatjes zelf aan de beurt. 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. 2 tot 3 woonegelegenheden per jaar vernieuwen vanaf 1 januari 2020.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000
Financiering						

Actie: ACT-4: Installeren nieuwe keukens in de Molenmeersen (Sint-Jansstraat).

Vanaf januari 2021 zal de technische dienst nieuwe keukens installeren.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000
Financiering						

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

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

Op de binnenkoer van het Sint-Janshospitaal is het mogelijk een regenput te voorzien.

31 december 2020: einde werken.

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

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

De plaatsing van de nieuwe hoogspanningscabine wordt gerealiseerd ten laatste tegen 31 december 2021.

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

Actie: ACT-7: Herinrichten omgevingswerken Th. Godtschalckwijk.

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

In de volgende fase wordt de omgeving verfraaid.

Einde van de werken ten laatste op 31 december 2021.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Investeringen						
Uitgaven	400.000	0	0	0	0	0
Ontvangsten	0	0	0	0	0	0
Saldo	-400.000	0	0	0	0	0
Financiering						

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

Kwalitatieve omschrijving: Het woon- en zorgbedrijf van OCMW 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.

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

Actie: ACT-8: Verhuren van 7 bijkomende woongelegenheden groepswoners.

De technische dienst verbouwt de kantoren op het gelijkvloers in het Sint-Janshospitaal tot comfortabele woongelegenheden. Vanuit het loket wonen en zorg zullen de nieuwe woongelegenheden worden gepromoot vanaf 1 januari 2020. Er wordt een wachtlijst aangelegd. Bij het in gebruik nemen van de woongelegenheden zullen de medewerkers van de afdeling woonzorg de nodige ondersteuning bieden.

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

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

31 december 2020: Verhoging van het gemiddeld aantal warme maaltijden aan huis met 5 per dag.
31 december 2021: Verhoging van het gemiddeld aantal warme maaltijden aan huis met 10 per dag

Actie: ACT-9: Warme maaltijden worden aangeboden in het lokaal dienstencentrum De Spie.

1 januari 2020: Het loket wonen en zorg promoot het aanbod van de warme maaltijden in het lokaal dienstencentrum De Spie bij de bewoners van het WZBW-patrimonium en andere personen die tot de doelgroep van de warme maaltijden behoren.

31 december 2020: Er nemen minimum gemiddeld 5 personen een warme maaltijd in het lokaal dienstencentrum De Spie.

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

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

Ontwikkelen van nieuwe processen op administratief vlak en op het vlak van de werking van de woonzorgcentra.

Aanpassen interne afsprakennota en schriftelijke overeenkomst.

- Herwerken kwaliteitshandboek
- Beleid voeren rond wonen en leven
- Implementatie Bel rai (ipv Katzschaal)

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

Actie: ACT-12: Opmaak van het kwaliteitshandboek en een zelfevaluatie.

31 augustus 2020: Er is een actueel kwaliteitshandboek.

31 december 2020: De resultaten van een klantenbevraging worden voorgelegd aan de raad van bestuur.

30 september 2020: Vanuit de zelfevaluatie worden nieuwe procedures opgemaakt.

Actie: ACT-13: Via woonzorg worden warme maaltijden in het lokaal dienstencentrum De Spie aangeboden.

1 januari 2020: Promotie voor de warme maaltijden bij klanten en bezoekers van het lokaal dienstencentrum.

1 januari 2020: Er wordt voorzien in ondersteuning bij het maaltijdgebeuren.

Actie: ACT-14: Informatie delen uit het mantelzorgcafé via MantelzorgHubs online.

In samenwerking met het lokaal dienstencentrum De Kim (Wervik) wordt regelmatig een dementiecafé opengehouden. Daar kunnen mantelzorgers van demente personen terecht voor een babbel en/of informatie.

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

Actie: ACT-15: Verder verfijnen sociaal passief tegenover de inbreng van het OCMW.

31 december 2020: De beheersovereenkomst wordt geëvalueerd en geactualiseerd.

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

30 juni 2020: Bij de opmaak van bestekken voor aankopen en het opmaken of aanpassen van procedures, wordt telkens de bedrijfsmodus toegepast.

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
- Energiescans van alle gebouwen van het Woon- en Zorgbedrijf Wervik
- Stapsgewijze implementatie van de weerhouden adviezen
- Ondersteunen acties van gezond@work
- Een groene omgeving creëren (vb. groene gevels)

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 dient dit te verhelpen.

Een grote actie gaat door op 25 maart 2020: Dag van de Zorg met een zoektocht voor iedereen met participatie van de bewoners.

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

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

1 mei 2020: Optimaliseren e-facturatie en verdere digitalisering van de volledige aankoopprocedure.

Actieplan: AP-8: De PERSONEELSDIENST werkt een HR-beleid uit volgens de visie van Investors In People.

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. Van 01/01/2020 tot 31/12/2025.

Actie: ACT-21: De payroll wordt in automatische processen gegoten.

29 februari 2020: De koppeling tussen de weddecentrale en de tijdsregistratie wordt gerealiseerd.

31 maart 2020: De elektronische overdracht van bijkomende prestaties en maaltijdcheques.

31 december 2020: De elektronische overdracht van de gewone prestaties wordt afgerond.

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

Actie: ACT-22: Er wordt een audit informatieveiligheid gehouden.

Het rapport van de audit informatieveiligheid is klaar op 31 december 2020.

Actieplan: AP-10: De KEUKEN wordt 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.

Actie: ACT-23: De werkwijze 'ontdubbeld koken' wordt geïmplementeerd.

Vanaf 1 januari 2020 tot 31 december 2023: keuken Ter Beke wordt een deelkeuken ter ondersteuning centrale keuken HP.

Daardoor zal de druk in de centrale keuken worden verlicht.

Actie: ACT-24: De nodige arbeidsmiddelen voor de keuken worden voorzien.

Na de aankoop van een snelkoeler, een vacumeermachine en een koelboxtransport wordt in het voorjaar 2020 het vacuümkoken in Ter Beke opgestart.

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

Actie: ACT-25: Promoten woon-werkverkeer met de fiets.

De personeelsdienst houdt maandelijks het aantal kilometers geregistreerd met de fiets bij.

In 2020 wordt uit de fietsende personeelsleden een aantal personen geloot die een prijs ontvangen.

Actie: ACT-26: Een sleutelplan zorgt voor een betere beveiliging van de gebouwen.

31 december 2020: Er is een sleutelplan uitgewerkt.

Vanaf 1 januari 2020: Stapsgewijs worden secties van gebouwen voorzien van een elektronisch slot met badgesysteem. Deze actie start met de uitbreiding van het groepswonen.

Actie: ACT-27: Verwijderen dieseltanks.

In de kelder van het sint-Janshospitaal bevinden zich nog vier dieseltanks. Het verwijderen van de tanks levert een nieuwe ruimte op.

Actie: ACT-28: Er worden brandweeroefeningen gehouden in de woonzorgcentra.

In samenwerking met de plaatselijke brandweer worden in alle sites brandweeroefeningen gehouden. Daarbij is het al dan niet evacueren voor het personeel een belangrijk onderdeel.

1.2 Beleidsdoelstellingen waar geen prioritaire acties/actieplannen aan gekoppeld zijn

Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1
2020 - 2025 (BP2020_2025-3_K)
Periode: 2020-2025
Laatste inschrijvingsnummer: 15200



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

Beleidsdoelstelling: BD-3: Overig beleid.

Actieplan: AP-12: Het WAGENPARK wordt vernieuwd.

Actie: ACT-29: Vervangen wagen technische dienst.

31 december 2021: Ingebruikname nieuwe wagen.

Actie: ACT-30: Vervangen woonzorgbus.

Actie: ACT-31: Vervangen twee wagens warme maaltijden.

Actieplan: AP-13: De ONDERSTEUNENDE DIENSTEN verhogen de kwaliteit van hun dienstverlening.

Actie: ACT-32: Optimaal gebruik van de kantoorruimte centrale administratie.

31 januari 2020: Bij de aanvang van de werken voor de uitbreiding groepswonen, hebben alle personeelsleden een geschikte kantoorruimte.
Naargelang de noden, kunnen er verschuivingen van het personeel uitgevoerd worden.

Actie: ACT-33: Verbeteren van de toegankelijkheid kantoren en loketten voor personeel en burgers.

31 januari 2020: Herinrichten onthaal Sint-Janshospitaal.

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

31 januari 2020: De tabellen om de stuurboordgegevens bij te houden zijn klaar voor gebruik.

Actie: ACT-35: Officiële financiële rapportages volgens BBC2020-richtlijnen en analytische rapportering.

1 maart 2020: Verder verfijnen van de cascademethode voor kostprijsanalyse per beleidsitem bij de opmaak van de jaarrekening.

Actie: ACT-36: De personeelsdienst zal de bestaande en nieuwe HR-processen uitwerken.

30 juni 2020: Een eerste proces is afgewerkt en wordt meegedeeld aan het personeel.

31 december 2020: Een tweede proces is afgewerkt en wordt meegedeeld aan het personeel.

Actie: ACT-37: Er wordt ICT-materiaal aangekocht.

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

31 augustus 2020: De ICT-dienst be vraagt de diensten over de gebruiksvriendelijkheid van de softwarepakketten.

31 december 2020: De ICT-dienst maakt een lijst van de te evalueren pakketten.

Vanaf 1 januari 2021: De softwarepakketten worden geanalyseerd en eventueel vervangen door een betere en/of goedkopere pakketten.

Actie: ACT-39: De kwaliteit van de warme maaltijden aan huis wordt continu verbeterd.

31 juli 2020: De laatst geleverde maaltijd aan huis heeft een temperatuur van minimum +65°C, conform de wettelijke norm.

1 maart 2020: De foutenmarge bij de geleverde maaltijden daalt door meer controle.

31 december 2020: De levering van warme maaltijden wordt uitgebreid tot aanpalende straten van omliggende gemeenten. Alle huidige routes worden efficiënter gemaakt qua omlooptijd.

Actie: ACT-40: De kwaliteit van maaltijden voor bewoners en klanten wordt verbeterd.

1 mei 2020: De geleverde maaltijden op de site Ter Beke worden correct gekoeld met een maximale temperatuur van 7 °C.

1 december 2021: De koks leren gastronomisch koken voor feestmaaltijden en passen bepaalde zaken toe op de dagelijkse maaltijden.

Actie: ACT-41: De schoonmaakploeg werkt performant en efficiënt samen met andere teams.

De omgevingswerken (onkruid en vuil) van alle sites zijn opgenomen in de maandelijkse planning en worden gecontroleerd met een checklijst.

1 december 2022: Elke site wordt maandelijks geëvalueerd met het schoonmaakplan.

1 januari 2023: Tweemaandelijks worden er toolboxes gegeven met verslag en actieplannen schoonmaak.

31 december 2024: Op de site Het Pardoen werken verzorgenden en schoonmaaksters samen waar mogelijk voor logistieke taken.

Actie: ACT-42: De technische dienst onderzoekt het gebruik van zonnepanelen Sint-Janshospitaal en WZC Het Pardoen.

30 april 2020: Rapport over de mogelijkheden en de meest optimale oplossing voor het plaatsen van zonnepanelen wordt voorgelegd aan de raad van bestuur.

Actie: ACT-43: De legionellaplannen zijn voor alle sites opgemaakt.

31 augustus 2020: De legionellaplannen zijn klaar voor WZC Ter Beke en WZC Het Pardoen.

31 januari 2021: Het legionellaplan voor de site Sint-Jan is klaar.

De preventiedienst Biedt ondersteuning bij de opmaak aan de directies van de sites.

Actieplan: AP-14: KLANTGERICHTE DIENSTEN

Actie: ACT-44: Woonzorg: Bepaling huurlasten.

1 januari 2020: Na de renovatie van woonegelegenheden wordt de huurprijs bepaald.

Actie: ACT-45: WZC: Materiaal voorzien om bewoners hulp te bieden en personeel beter te laten functioneren.

Aankoop van twee tilliften.

Via ICT de twee sites op elkaar afstemmen.

Inrichting vergaderzaal (meubilair).

Actie: ACT-46: LDC De Spie: De prijszetting van de verhuur van lokalen wordt herzien.

1 mei 2020: Bij de verhuur van lokalen wordt de schoonmaak verrekend en kan gekozen worden voor verhuur met of zonder drankverbruik.

Actie: GBB-RVB: gelijkblijvend beleid.

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgaven	15.155.125	15.355.746	15.641.514	15.939.481	16.144.240	16.403.087
Ontvangsten	15.728.360	15.827.051	16.081.629	16.335.496	16.592.731	16.860.819
Saldo	573.235	471.305	440.115	396.014	448.492	457.731
Investerings						
Uitgaven	1.148.715	163.925	198.500	48.500	38.500	47.000
Ontvangsten	645.916	617.916	539.565	539.565	539.565	539.565
Saldo	-502.799	453.991	341.065	491.065	501.065	492.565
Financiering						
Uitgaven	1.162.317	1.115.000	1.100.000	1.140.000	1.050.000	1.075.000
Ontvangsten	1.500.000	0	0	1.000.000	0	0
Saldo	337.683	-1.115.000	-1.100.000	-140.000	-1.050.000	-1.075.000

1.3 Overzicht van alle beleidsdoelstellingen, acties, actieplannen en bijhorende ramingen

Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1
2020 - 2025(BP2020_2025-3_K)
Periode: 2020-2025
Laatste inschrijvingsnummer: 15200



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

Zie documentatie bij het meerjarenplan 2020-2025 punt 4.2

2 FINANCIËLE NOTA

2.1 Financieel doelstellingenplan (M1)

Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1

2020 - 2025(BP2020_2025-3_K)

Periode: 2020-2025

Laatste inschrijvingsnummer: 15200



Woon- en zorgbedrijf Wervik
(0686.537.789)

Steenakker 30 – 8940 Wervik
Algemeen directeur: Myriam Delodder
Financieel directeur: Tom Cuvelier

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	1.050.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000
Ontvangst	0	0	0	0	0	0
Saldo	-1.050.000	-60.000	-60.000	-60.000	-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	15.155.125	15.355.746	15.641.514	15.939.481	16.144.240	16.403.087
Ontvangst	15.728.360	15.827.051	16.081.629	16.335.496	16.592.731	16.860.819
Saldo	573.235	471.305	440.115	396.014	448.492	457.731
Investering						
Uitgave	1.148.715	163.925	198.500	48.500	38.500	47.000
Ontvangst	645.916	617.916	539.565	539.565	539.565	539.565
Saldo	-502.799	453.991	341.065	491.065	501.065	492.565
Financiering						
Uitgave	1.162.317	1.115.000	1.100.000	1.140.000	1.050.000	1.075.000
Ontvangst	1.500.000	0	0	1.000.000	0	0
Saldo	337.683	-1.115.000	-1.100.000	-140.000	-1.050.000	-1.075.000

Totaal

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Exploitatie						
Uitgave	15.155.125	15.355.746	15.641.514	15.939.481	16.144.240	16.403.087
Ontvangst	15.728.360	15.827.051	16.081.629	16.335.496	16.592.731	16.860.819
Saldo	573.235	471.305	440.115	396.014	448.492	457.731
Investering						
Uitgave	2.198.715	223.925	258.500	108.500	98.500	107.000
Ontvangst	645.916	617.916	539.565	539.565	539.565	539.565
Saldo	-1.552.799	393.991	281.065	431.065	441.065	432.565
Financiering						
Uitgave	1.162.317	1.115.000	1.100.000	1.140.000	1.050.000	1.075.000
Ontvangst	1.500.000	0	0	1.000.000	0	0
Saldo	337.683	-1.115.000	-1.100.000	-140.000	-1.050.000	-1.075.000

2.2 Staat financieel evenwicht (M2)

Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1 2020 -

2025(BP2020_2025-3_K)

Periode: 2020-2025

Laatste inschrijvingsnummer: 15200



Woon- en zorgbedrijf Wervik
(0686.537.789)

Steenakker 30 – 8940 Wervik

Algemeen directeur: Myriam Deloddere

Financieel directeur: Tom Cuvelier

Budgettair resultaat	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	573.235	471.305	440.115	396.014	448.492	457.731
a. Ontvangsten	15.728.360	15.827.051	16.081.629	16.335.496	16.592.731	16.860.819
b. Uitgaven	15.155.125	15.355.746	15.641.514	15.939.481	16.144.240	16.403.087
II. Investeringsaldo	-1.552.799	393.991	281.065	431.065	441.065	432.565
a. Ontvangsten	645.916	617.916	539.565	539.565	539.565	539.565
b. Uitgaven	2.198.715	223.925	258.500	108.500	98.500	107.000
III. Saldo exploitatie en investeringen	-979.564	865.296	721.180	827.079	889.557	890.296
IV. Financieringsaldo	337.683	-1.115.000	-1.100.000	-140.000	-1.050.000	-1.075.000
a. Ontvangsten	1.500.000	0	0	1.000.000	0	0
b. Uitgaven	1.162.317	1.115.000	1.100.000	1.140.000	1.050.000	1.075.000
V. Budgettair resultaat van het boekjaar	-641.881	-249.704	-378.820	687.079	-160.443	-184.704
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	2.136.311	1.494.430	1.244.726	865.906	1.552.985	1.392.542
VII. Gecumuleerd budgettair resultaat	1.494.430	1.244.726	865.906	1.552.985	1.392.542	1.207.838
VIII. Onbeschikbare gelden	380.469	391.121	385.421	379.722	374.022	368.323
IX. Beschikbaar budgettair resultaat	1.113.962	853.606	480.485	1.173.263	1.018.520	839.515

Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Exploitatiesaldo	573.235	471.305	440.115	396.014	448.492	457.731
II. Netto periodieke aflossingen	532.752	513.435	560.435	600.435	510.435	535.435
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.162.317	1.115.000	1.100.000	1.140.000	1.050.000	1.075.000
b. Periodieke terugvordering leningen	629.565	601.565	539.565	539.565	539.565	539.565
IV. Autofinancieringsmarge	40.483	-42.130	-120.320	-204.421	-61.943	-77.704

Gecorrigeerde Autofinancieringsmarge	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Autofinancieringsmarge	40.483	-42.130	-120.320	-204.421	-61.943	-77.704
II. Correctie op de periodieke aflossingen	-73.979	-148.310	-74.110	53.890	95.232	204.232
a. Periodieke aflossingen conform de verbintenissen	1.162.317	1.115.000	1.100.000	1.140.000	1.050.000	1.075.000
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	1.236.296	1.263.310	1.174.110	1.086.110	954.768	870.768
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-33.495	-190.441	-194.430	-150.531	33.289	126.528

Geconsolideerd financieel evenwicht	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I. Beschikbaar budgettair resultaat						
- Welzijnsvereniging	1.113.962	853.606	480.485	1.173.263	1.018.520	839.515
Totaal beschikbaar budgettair resultaat	1.113.962	853.606	480.485	1.173.263	1.018.520	839.515
II. Autofinancieringsmarge						
- Welzijnsvereniging	40.483	-42.130	-120.320	-204.421	-61.943	-77.704
Totale Autofinancieringsmarge	40.483	-42.130	-120.320	-204.421	-61.943	-77.704
III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge						
- Welzijnsvereniging	-33.495	-190.441	-194.430	-150.531	33.289	126.528
Totale gecorrigeerde autofinancieringsmarge	-33.495	-190.441	-194.430	-150.531	33.289	126.528

2.3 Overzicht kredieten (M3)

Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1

2020 - 2025(BP2020_2025-3_K)

Periode: 2020-2025

Laatste inschrijvingsnummer: 15200



Woon- en zorgbedrijf Wervik
(0686.537.789)

Steenakker 30 – 8940 Wervik

Algemeen directeur: Myriam Deloddere

Financieel directeur: Tom Cuvelier

	2020	
	Uitgaven	Ontvangsten
- Welzijnsvereniging		
Exploitatie	15.155.125	15.728.360
Investerings	2.198.715	645.916
Financiering		
Leningen en leasings	1.162.317	1.500.000
Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0
Overige financieringstransacties	0	0

3 TOELICHTING

3.1 Overzicht ontvangsten en uitgaven naar functionele aard (T1)

Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1 2020 -

2025(BP2020_2025-3_K)

Periode: 2020-2025

Laatste inschrijvingsnummer: 15200



Woon- en zorgbedrijf Wervik
(0686.537.789)

Steenakker 30 – 8940 Wervik

Algemeen directeur: Myriam Deloddere

Financieel directeur: Tom Cuvelier

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Algemene financiering						
Exploitatie						
Uitgaven	625.680	591.634	556.810	513.208	446.655	418.150
Ontvangsten	1.931.559	1.936.892	1.939.007	1.941.164	1.943.364	1.945.608
Saldo	1.305.879	1.345.258	1.382.197	1.427.956	1.496.709	1.527.458
Investerings						
Uitgaven	375.000	0	8.500	3.500	0	0
Ontvangsten	16.351	16.351	0	0	0	0
Saldo	-358.649	16.351	-8.500	-3.500	0	0
Financiering						
Uitgaven	1.162.317	1.115.000	1.100.000	1.140.000	1.050.000	1.075.000
Ontvangsten	1.500.000	0	0	1.000.000	0	0
Saldo	337.683	-1.115.000	-1.100.000	-140.000	-1.050.000	-1.075.000
Woon- en zorgbedrijf						
Exploitatie						
Uitgaven	14.529.445	14.764.112	15.084.704	15.426.273	15.697.585	15.984.937
Ontvangsten	13.796.801	13.890.158	14.142.622	14.394.331	14.649.367	14.915.211
Saldo	-732.644	-873.954	-942.082	-1.031.942	-1.048.217	-1.069.727
Investerings						
Uitgaven	1.823.715	223.925	250.000	105.000	98.500	107.000
Ontvangsten	629.565	601.565	539.565	539.565	539.565	539.565
Saldo	-1.194.150	377.640	289.565	434.565	441.065	432.565
Financiering						

3.2 Ontvangsten en uitgaven naar economische aard (T2)

Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1 2020 -

2025(BP2020_2025-3_K)

Periode: 2020-2025

Laatste inschrijvingsnummer: 15200



Woon- en zorgbedrijf Wervik
(0686.537.789)

Steenakker 30 – 8940 Wervik

Algemeen directeur: Myriam Deloddere

Financieel directeur: Tom Cuvelier

I. Exploitatie-uitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele uitgaven	14.690.275	14.923.896	15.243.664	15.587.631	15.861.390	16.151.237
1. Goederen en diensten	3.974.325	3.877.843	3.932.926	4.005.645	4.001.424	4.059.514
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	10.637.384	10.966.236	11.229.647	11.499.593	11.776.245	12.006.650
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	213.514	253.293	258.806	264.441	270.201	222.966
c. Niet vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	9.992.448	10.267.052	10.522.822	10.784.960	11.053.634	11.329.009
f. Andere personeelskosten	431.422	445.890	448.019	450.192	452.410	454.675
5. Andere operationele uitgaven	78.566	79.817	81.091	82.393	83.720	85.073
B. Financiële uitgaven	464.850	431.850	397.850	351.850	282.850	251.850
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	464.000	431.000	397.000	351.000	282.000	251.000
- aan financiële instellingen	464.000	431.000	397.000	351.000	282.000	251.000
2. Andere financiële uitgaven	850	850	850	850	850	850
II. Exploitatieontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Operationele ontvangsten	15.726.860	15.825.551	16.080.129	16.333.996	16.591.231	16.859.319
1. Ontvangsten uit de werking	10.475.925	10.919.641	11.147.382	11.374.278	11.605.839	11.842.169
3. Werkingssubsidies	4.932.810	4.604.131	4.626.073	4.648.049	4.668.631	4.695.192
a. Algemene werkingssubsidies	1.831.089	1.831.089	1.831.089	1.831.089	1.831.089	1.831.089
- Andere algemene werkingssubsidies	1.831.089	1.831.089	1.831.089	1.831.089	1.831.089	1.831.089
- van de Vlaamse overheid	531.089	531.089	531.089	531.089	531.089	531.089
- van de gemeente	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000	1.300.000
b. Specifieke werkingssubsidies	3.101.720	2.773.042	2.794.984	2.816.960	2.837.542	2.864.103
- van de federale overheid	1.593.781	1.607.174	1.610.154	1.613.223	1.616.385	1.619.641
- van de Vlaamse overheid	1.507.939	1.165.868	1.184.830	1.203.737	1.221.157	1.244.462
5. Andere operationele ontvangsten	318.125	301.778	306.674	311.668	316.761	321.957
B. Financiële ontvangsten	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
III. Exploitatiesaldo	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	573.235	471.305	440.115	396.014	448.492	457.731

I. Investeringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
B. Investeringsuitgaven in materiële vaste activa	2.198.715	223.925	258.500	108.500	98.500	107.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	2.198.715	223.925	258.500	108.500	98.500	107.000
a. Terreinen en gebouwen	1.120.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000
c. Roerende goederen	1.078.715	163.925	198.500	48.500	38.500	47.000
II. Investeringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
D. Investeringsubsidies en -schenkingen	645.916	617.916	539.565	539.565	539.565	539.565
- van de Vlaamse overheid	555.916	555.916	555.916	555.916	555.916	555.916
- van de provincie	90.000	62.000	0	0	0	0
III. Investeringsaldo	-1.552.799	393.991	281.065	431.065	441.065	432.565
Saldo exploitatie en investeringen	-979.564	865.296	721.180	827.079	889.557	890.296
I. Financieringsuitgaven	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Vereffening van financiële schulden	1.162.317	1.115.000	1.100.000	1.140.000	1.050.000	1.075.000
1. Periodieke aflossingen van opgenomen leningen en leasings	1.162.317	1.115.000	1.100.000	1.140.000	1.050.000	1.075.000
II. Financieringsontvangsten	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Aangaan van financiële schulden	1.500.000	0	0	1.000.000	0	0
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen	1.500.000	0	0	1.000.000	0	0
III. Financieringsaldo	337.683	-1.115.000	-1.100.000	-140.000	-1.050.000	-1.075.000
Budgettair resultaat van het boekjaar	-641.881	-249.704	-378.820	687.079	-160.443	-184.704

3.3 Investeringsproject (T3)

Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1

2020 - 2025(BP2020_2025-3_K)

Periode: 2020-2025

Laatste inschrijvingsnummer: 15200



Woon- en zorgbedrijf Wervik

(0686.537.789)

Steenakker 30 – 8940 Wervik

Algemeen directeur: Myriam Delodderre

Financieel directeur: Tom Cuvelier

IP-PRIOR-1: Uitbreiding groepswonen St-Janshospitaal

ACT-1: Uitbreiding groepswonen in de kantoren van het Sint-Janshospitaal

	Reeds gerealiseerd		Nog te realiseren			Totaal
	Voor MJP	In MJP	Voor MJP	In MJP	Na MJP	
I. UITGAVEN	0	0	0	325.000	0	325.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	325.000	0	325.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	325.000	0	325.000
a. Terreinen en gebouwen				300.000		300.000
c. Roerende goederen				25.000		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	125.000	0	125.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	125.000	0	125.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	125.000	0	125.000
c. Roerende goederen				125.000		125.000

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

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

ACT-4: Installeren nieuwe keukens in de Molenmeersen (Sint-Jansstraat).

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

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				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	0	0	120.000	0	120.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	120.000	0	120.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	120.000	0	120.000
c. Roerende goederen				120.000		120.000

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	0	0	400.000	0	400.000
B. Investerings in materiële vaste activa	0	0	0	400.000	0	400.000
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	0	0	0	400.000	0	400.000
a. Terreinen en gebouwen				400.000		400.000

3.4 Evolutie financiële schulden (T4)

Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1

2020 - 2025(BP2020_2025-3_K)

Periode: 2020-2025

Laatste inschrijvingsnummer: 15200



Woon- en zorgbedrijf Wervik
(0686.537.789)

Steenakker 30 – 8940 Wervik

Algemeen directeur: Myriam Delodder

Financieel directeur: Tom Cuvelier

Financiële schulden op 31 december	2020	2021	2022	2023	2024	2025
A. Financiële schulden op lange termijn	14.676.381	13.576.381	12.436.381	10.884.601	9.809.601	8.748.251
1. Financiële schulden op 1 januari	14.291.381	14.676.381	13.576.381	12.436.381	10.884.601	9.809.601
2. Nieuwe leningen	1.500.000	0	0	1.000.000	0	0
4. Overboekingen	-1.115.000	-1.100.000	-1.140.000	-1.050.000	-1.075.000	-1.061.350
5. Andere mutaties				-1.501.780	0	
B. Financiële schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	1.115.000	1.100.000	1.140.000	1.050.000	1.075.000	1.061.350
1. Financiële schulden op 1 januari	1.162.317	1.115.000	1.100.000	1.140.000	1.050.000	1.075.000
2. Aflossingen	-1.162.317	-1.115.000	-1.100.000	-1.140.000	-1.050.000	-1.075.000
3. Overboekingen	1.115.000	1.100.000	1.140.000	1.050.000	1.075.000	1.061.350
Totaal financiële schulden	15.791.381	14.676.381	13.576.381	11.934.601	10.884.601	9.809.601

3.5 Financiële risico's

Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1
2020 - 2025(BP2020_2025-3_K)
Periode: 2020-2025
Laatste inschrijvingsnummer: 15200



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

Regelgevende context

De Omzendbrief KB/ABB 2019/4 die de richtlijnen omtrent het opstellen van het meerjarenplan oplijst, 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, dit niet alleen wegens de huidige nulrente op creditkapitalen, maar ook wegens het feit dat er nagenoeg geen middelen meer op overschot zijn om te beleggen. Bij een eventuele nieuwe bankencrisis, hoeven we dan ook niet echt ongerust te zijn dat grote kapitalen in rook zouden opgaan bij eventuele solvabiliteitsproblemen van een Belgische bankinstelling.

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 bij ING (met een dan openstaand saldo van ca. € 1.500.000) op een rentevoetherziening voor een nieuwe periode van 5 jaar. In dit meerjarenplan staat de vervroegde terugbetaling van deze leningen op de tussentijdse rentevoetherzieningsdatum eind 2023 gebudgetteerd. Dit betekent dat dit risico hier ook onbestaande is, tenzij er onvoldoende middelen uit de verkoop van onroerend goed voor handen zijn.

Voor de opname van de nieuwe leningen werden we – om te voldoen aan een positieve autofinancieringsmarge over de volledige looptijd van het meerjarenplan – 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 vijftal jaar negatief, zodat de door de banken aangerekende rentevoet lager is dan 1%. Deze op te nemen voorschotten (€ 1.500.000 in 2020 en € 1.000.000 in 2023) worden jaarlijks doorgerold, zodat er in dit meerjarenplan hiervoor enkel intresten gebudgetteerd werden. Het is de bedoeling deze leningen te consolideren vanaf 2026. Dit wil zeggen dat we die lijn voorschotten omzetten in een klassieke lening met jaarlijks terug te betalen annuïteiten die een deel intrest en kapitaal omvatten. We doen dit omdat vanaf dan de bestaande leningslast verder is doorgedaald en er zich andere inkomstenverhogende opportuniteiten kunnen voordoen. Het risico van deze alternatieve financieringswijze is dat bij plots stijgende (Euribor-)

rentevoeten onze leningslast onverwacht snel stijgt en dat onze consolidatierentevoet hoger zal uitvallen dan een veronderstelde 2% of hoger. Dit gevaar is momenteel gezien de huidige economische context niet van kracht en de voorspellingen zijn van die aard dat dit niet zo snel gaat keren. Uiteraard dient dit jaarlijks goed opgevolgd te worden.

Althans was deze aanpak van alternatieve financiering het opzet in het oorspronkelijk meerjarenplan 2020-2025. Hierop kregen we van het Agentschap Binnenlands Bestuur (ABB) de opmerking (gestaafd door een nieuwe nota dd. 30-06-2020 van ABB inzake de verwerking van kortlopende thesauriebewijzen in de beleidsrapporten, dit wellicht in aanvulling van de oorspronkelijke Omzendbrief KB/ABB 2019/4 op dewelke we ons gebaseerd hebben voor opmaak van ons meerjarenplan) dat we bij het gebruik van dit soort kredieten (straightloans), alsnóg toch fictieve kapitaalsaflossingen dienen te budgetteren, waardoor de autofinancieringsmarge a rato van deze fictieve kapitaalsaflossingen verslechtert. Bij opmaak van de jaarrekening, waaruit dus zal blijken dat de aflossingen effectief niet gebeurd zijn, zal dit dan de autofinancieringsmarge opnieuw verbeteren met het bedrag van die niet afgeloste fictieve kapitaalsaflossingen.

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 (het vroegere resultaat op kasbasis) steeds positief is. Dit is een wettelijke vereiste. Het laagste cijfer in deze eerste aanpassing van het meerjarenplan zien we in 2022 voor een bedrag van € 480.485. Naast het exploitatieresultaat is het resultaat op kasbasis uiteraard ook afhankelijk 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 tijdelijke liquiditeitsproblemen zich voordoen. 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.

Inflatierisico

Met het inflatierisico wordt gedacht aan de stijging van het algemeen prijspeil. Voor 2020 verwacht het Planbureau een inflatie van 0.8 % (op basis van de vooruitzichten van het Planbureau per 01-09-2020). Voor de lonen, wat de grootste kostencomponent uitmaakt werd voor 2020 rekening gehouden met - naast de actuele anciënniteit en doorschalingen - een stijging van de lonen met 2 % ten gevolge van het overschrijden van de spilindex vanaf januari. Ook voor de volgende jaren calculeren we telkens per 01 januari het overschrijden van de spilindex in. Komt die iets later, dan geeft dit ons wat meer marge om dan weer eventueel jaren waar de overschrijding sneller komt op te vangen. Per 01-09-2020 voorspelt het Planbureau een stijging van de gezondheidsindex voor 2020 van gemiddeld 1.1 %.

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 Sociale dienst is uiteraard een stuk groter. Een goed debiteurenbeheer dat kort op de bal speelt, helpt dit risico zoveel mogelijk te beperken.

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 Riziv-forfait en deels nog aanvullend wordt gefinancierd (BAF zorg en BAF -niet-Zorg) zolang men aan bepaalde voorwaarden (oa. personeelsbezetting,...) blijft voldoen. Nieuwe overheidsreglementeringen kunnen 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.

Pensioenproblematiek

De problematiek van de responsabiliseringsbijdrage is momenteel eerder miniem te noemen in het Woon- en Zorgbedrijf. De 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 wellicht een (beperkte) impact hebben na de pensionering van het enige statutaire personeelslid. Uiteraard zal het effectieve bedrag afhangen van de aanwervingpolitiek die gevoerd zal worden bij de vervanging van dit personeelslid.

Marktrisico

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

Het hoeft tenslotte voor dit jaar geen betoog dat los van alle hoger genoemde risico's we dit jaar wereldwijd geconfronteerd worden met de Covid-19 pandemie die geen voorgaande heeft gekend en dus in feite al één groot risico op zich alleen is.

3.6 Beschrijving grondslagen en assumpties

Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1
2020 - 2025(BP2020_2025-3_K)
Periode: 2020-2025
Laatste inschrijvingsnummer: 15200



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

Dit is de eerste aanpassing van het oorspronkelijk meerjarenplan 2020-2025, opgemaakt volgens de BBC 2020-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).

Zo zullen we (naar analogie van het oorspronkelijk eerste meerjarenplan volgens de BBC2020-configuratie) hier dus ook in vergelijking met de vroegere budgetwijzigingen en aanpassingen van meerjarenplannen een aantal nieuwe rapporten terugvinden, zullen bepaalde rapporten (kleine) wijzigingen ondergaan en zullen er rapporten verdwijnen. Belangrijk hierbij nogmaals is dat er geen afzonderlijk beleidsrapport voor een budgetwijziging meer bestaat, maar dat dit geïntegreerd is in de aanpassing van het meerjarenplan.

Voor de opmaak van deze eerste aanpassing van meerjarenplan 2020-2025 (en dus ook officieus de eerste budgetwijziging 2020) vertrekken we van het laatst goedgekeurd beleidsrapport, het oorspronkelijk meerjarenplan 2020-2025, goedgekeurd in de algemene vergadering van 19/12/2019. Om heel correct te zijn moeten we eigenlijk spreken van het meerjarenplan 2020-2025 na overdrachten van het investeringsbudget 2019, maar in ons geval was dit een nihil-overdracht. Enkel het gecumuleerd budgettair resultaat 2019 dat bij opmaak van de jaarrekening 2019 bepaald werd op € 2.136.311,18 vormt een input voor het bepalen van het beschikbaar budgettair resultaat voor het eerste jaar 2020 in het nieuwe meerjarenplan.

Vanaf deze legislatuur werd voor het meerjarenplan 2020-2025 een nieuwe gemeentelijke bijdrage vastgesteld voor het Woon- en Zorgbedrijf die onafhankelijk is van deze van de gewezen OCMW-entiteit. We gaan in deze eerste aanpassing van meerjarenplan uit van een jaarlijkse ongewijzigde gemeentelijke bijdrage voor het WZBW van € 1.300.000.

De standopgaves van de budgetten van eind augustus 2020, voorgesteld in het opvolgingsrapport dat in de algemene vergadering van 24 september 2020 werd geagendeerd, vormen een eerste basis van de voorgestelde eerste 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 eerste aanpassing geen nieuwe beleidsdomeinen of beleidsvelden aangemaakt of geschrapt.

Zoals het hoort bij een nieuwe legislatuur werd in het oorspronkelijke meerjarenplan dan ook een nieuwe doelstellingenboom opgemaakt waar zowel prioritaire beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties zijn gekoppeld, als niet-prioritaire. Deze laatste vormen in feite het vroegere "Overig beleid" of het gelijkblijvend beleid.

Er zijn 3 beleidsdoelstellingen (BD) geformuleerd, waarvan 2 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 en beleidsdoelstelling 3 omvat de actieplannen en acties van het gelijkblijvend of overig beleid. 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).

In deze eerste aanpassing worden ook geen wijziging gedaan aan deze oorspronkelijke doelstellingenboom. Zoals in het verleden steeds gebeurde, is deze eerste (halfjaarlijkse) aanpassing eerder puur cijfermatig.

Het hoeft geen betoog dat de wereldwijde Covid 19-pandemie ook ons bestuur heeft getroffen en dat we genoodzaakt werden diverse (niet-gebudgetteerde) extra aankopen inzake beveiliging- en beschermingsmateriaal te doen en een nieuwe gewijzigde werkaanpak - met daar waar mogelijk het invoeren van gedeeltelijk telewerk - te introduceren. Bepaalde beleidsitems of onderdelen van onze werking werden tijdelijk gesloten (bv. onze cafetaria's) of dienden hun activiteiten drastisch terug te schroeven. Gelukkig konden we ook een stuk rekenen op van overheidswege gelanceerde financiële steunmaatregelen.

Indien er in deze aanpassing niets ten gronde wijzigt, verwijzen we graag naar de gebruikte parameters bij opmaak van het oorspronkelijk meerjarenplan 2020-2025. We hernemen hier ter opfrissing alvast de basisparameters, waarna we iets verder in de uiteenzetting de belangrijkste wijzigingen opsommen.

Volgende parameters werden in dit rapport AP1 MJP 2020-2025 gehanteerd:

- De algemene index (tenzij expliciet anders vermeld) waarmee we de jaarlijkse kosten en opbrengsten verhogen, werd als volgt bepaald en blijven ongewijzigd in deze aanpassing:
 - Voor het startjaar 2020 hebben we ons gebaseerd op basis van de gezondheidsindex van 0,67 % en voor de ligdagprijs van onze woonzorgcentra op basis van de consumentenindex op 0,61 %
 - 2 % op jaarbasis vanaf 2021 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 2020 een loonraming opgevraagd bij onze weddecentrale CipaSchaubroeck waar rekening gehouden werd met een loonstijging van 2 % per 01 januari ter incalculatie van de spilindexoverschrijding en daarbij een update voor het volledige personeelsbestand naar anciënniteit, doorschaling en eventuele pensionering gedurende het jaar 2020. De spilindex werd effectief in februari 2020 overschreden met een stijging van de lonen in april tot gevolg. Gezien de voorspelling van het overschrijden van de spilindex soms zeer grillig kan zijn en plots enkele maanden naar voor of naar achter kan geschoven worden, en dit dan nog over een periode van zes jaar, veronderstellen we ook in deze eerste aanpassing jaarlijks één loonstijging per 01 januari ten gevolge van de spilindexoverschrijding. In periodes van lage inflatie kan dat wat ademruimte geven, maar in periodes met een snel stijgende inflatie kan die stijging soms meerdere keren op een jaar het geval zijn.

- Het loonbudget van het Woon- en Zorgbedrijf Wervik omvat op 1 VTE (de algemeen directeur) na enkel contractuelen. De loonkost van de ter beschikking gestelde statutairen worden via het OCMW doorgerekend aan het WZBW en worden 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.

- Het loonbudget 2020 is een verderzetting van de personeelsbestaffing in 2019 met de reeds opgestarte heroriënteringen van diverse personeelsleden tussen de beleidsitems BI 0119-03 (keuken), BI 0119-04 (Housekeeping), BI 0953-01 (WZC Het Pardoën) en BI 0953-02 (WZC Ter Beke) zoals voorgesteld in de eerste budgetwijziging 2019. Daarnaast wordt alsnog een derde hoofdverpleegkundige gebudgetteerd op Het Pardoën maar wordt het personeelsbestand verlaagd met 2 VTE in Het Pardoën en 1 VTE in Ter Beke.
- Er zijn slecht twee promoties met beperkte budgettaire impact gebudgetteerd voor 2020:
 - Verloning op A-niveau voor directie WZC Ter Beke
 - Verloning op C4/5-niveau voor medewerker personeelsdienst.
- Inzake ICT-loonbudget wordt nog één personeelslid in 2020 gebudgetteerd op de payroll van het Woon- en Zorgbedrijf tot aan diens pensionering. Daarna vallen alle ICT'ers onder de payroll van stad/OCMW Wervik en worden de kosten op basis van de gehanteerde verdeelsleutel (# pc's) doorgerekend aan het Woon- en Zorgbedrijf.
- Voor het loonbudget van de volgende jaren gelden volgende assumpties die we in deze aanpassing voorlopig ongewijzigd laten:
 - 2021: index 3 % (2 % indexoverschrijding per 01 januari en 1 % anciënniteitsverhoging en/of doorschalingen)
 - 2022: index 2,5 % (2 % indexoverschrijding per 01 januari en 0,50 % anciënniteitsverhoging en/of doorschalingen)
 - 2023: index 2,5 % (2 % indexoverschrijding per 01 januari en 0,50 % anciënniteitsverhoging en/of doorschalingen)
 - 2024: index 2,5 % (2 % indexoverschrijding per 01 januari en 0,50 % anciënniteitsverhoging en/of doorschalingen) en daarbij:
 - Vervangen specialist administratie vanaf 01-07-2024 door een contractueel personeelslid met een 30 % goedkopere loonkost.
 - 2025: index 2,5 % (2 % indexoverschrijding per 01 januari en 0,50 % anciënniteitsverhoging en/of doorschalingen) en daarbij:
 - Niet vervangen van de statutaire onthaalbediende/administratief medewerker Het Pardoën vanaf 01-01-2025.
 - Loonkost vervanging algemeen directeur 30 % goedkoper vanaf 01-01-2025
- Bij opmaak van de volgende aanpassing (met bepaling van het budget 2021) zal bij onze weddecentrale zoals gebruikelijk een nieuwe update van de loonmassa voor 2021 opgevraagd worden. Zo kunnen we ons baseren op een zo actueel en realistisch mogelijk loonbudget.
- De interne facturering binnen het Woon- en Zorgbedrijf wordt zoals steeds gebaseerd op de cijfers uit de laatst goedgekeurde rekening (boekjaar 2019). 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 gealigneerd aan de cijfergegevens van de rekening 2019, behoudens wanneer een duidelijk op voorhand gekende wijziging optreedt of afgesproken is, zoals – zonder limitatief te zijn :
 - langs de kostenzijde:
 - Er wordt door het WZBW geen beroep meer gedaan 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 jaarlijkse actuele loonkost van de ter beschikking gestelde statutairen wordt integraal doorgerekend aan het WZBW.
 - Het aandeel in de ICT-personeelskost van 3 VTE op basis van het aantal pc's als verdeelsleutel.
 - De doorrekening van de netto-loonkost van Art.60 TWE blijft in deze aanpassing voor 2020 ongewijzigd gebudgetteerd op € 19.836. De netto-loonkost voor personeelsleden van Art.60 TWE die te werk worden gesteld in onze wasserij wordt niet doorgerekend door het OCMW.
 - Verrekening van eventueel nog niet gesplitste contracten (telefonie, kopiemachines, postkosten,...).
 - langs de opbrengstenzijde:
 - Er wordt door OCMW/Stad geen beroep meer gedaan op de diensten van het callcenter en bijgevolg volgt er geen doorrekening meer aan het OCMW van een deel van de loonkost. Dit onderdeel is te herbekijken bij opmaak van de beheersovereenkomst.
 - Verrekening van een deel van de loonkost van de chauffeur (gebudgetteerd op beleidsitem 0119-07 (wasserij)), die ook voor de kinderopvang IBO Sloeber en Buurtwerking werkzaam is.
 - 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 (telefonie, kopiemachines, postkosten,...)

- Inzake het investeringsbudget dienden we dus een overdracht te doen van de saldi van het investeringsbudget 2019. Gezien wij opteerden om alle oude investeringsenveloppes af te sluiten bij opmaak van de rekening 2019, hadden we dus te maken met een nihil-overdracht. We herhalen hier nogmaals het overzicht van de nieuwe investeringprojecten:
 - Prioritaire investeringprojecten: hierbij hebben we 7 investeringsprojecten aangemaakt, die verder in deze nota worden toegelicht (IP-PRIOR-1 tem 7). Iedere prioritaire actie dient gelinkt te worden aan een apart investeringsproject.
 - Investeringsprojecten gelinkt aan het gelijkblijvend of overig beleid: hier hebben we 6 overkoepelend 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 (beperkte) wijzigingen van het investeringsbudget in deze eerste aanpassing worden verder in deze nota meer in detail besproken.
- De enige (financiële) link tussen het vorige meerjarenplan (eind 2019) en het nieuwe meerjarenplan is in feite het “gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar”. Dit bedrag werd in het oorspronkelijk meerjarenplan overgenomen uit de laatste budgetwijziging (BW2-2019) en was uiteraard een raming. Zoals hoger vermeld heeft de uiteindelijke rekening 2019 dit bedrag definitief bepaald op € 2.136.311,18 wat € 630.107,66 hoger was dan oorspronkelijk geraamd. Uit rekening 2019 leren we dat dit te wijten is aan zowel een overschot op het exploitatie-, investerings- en financieringssaldo. De autofinancieringsmarge (AFM) 2019 heeft geen invloed voor de financiële evenwichtsvoorwaarden voor MJP 2020-2025. Hier startten we vanaf 2020 opnieuw vanaf nul.
- Om jaarlijks een positief “Beschikbaar budgettair resultaat” te hebben en om over voldoende liquide middelen te beschikken, zijn volgende leningopnames gebudgetteerd:
 - 2020: € 1.500.000
 - 2023: € 1.000.000

Ondertussen werd de straightloan van € 1.500.000 per 30-06-2020 opgenomen. In deze aanpassing wijzigen we verder niets inzake nieuwe kredietopnames.

Gezien de al enkele jaren aanslepende lage langetermijnrentes en de zelfs negatieve kortetermijnrentes, werd geopteerd om deze leningen op te nemen onder vorm van vaste voorschotten op 12 maanden die dan jaarlijks doorgerold worden. De intrestvergoeding die we hiervoor moeten betalen situeert zich momenteel een stuk onder de 1 % op jaarbasis. Momenteel betalen we op de opgenomen straightloan een intrestvoet van 0.63 %. De basis hiervoor zijn de Euribor-rentevoeten (tot max 12 maand) die al bijna vijf jaar negatief staan. De algemene vooruitzichten zijn alvast dat deze situatie nog een lange tijd kan aanslepen. De reden dat we voor deze formule kiezen is niet alleen de lage kortetermijnrentevoet, want ook de langetermijnrentevoeten staan historisch laag. Door een beperkte autofinancieringsmarge in dit MJP 2020-2025 kunnen we geen bijkomende aflossingen dragen. Daarom werd de consolidatie van de leningen onder vorm van voorschotten doorgeschoven na 2025, waar er zich nieuwe inkomstenverhogende of kostenverlagende opportuniteiten kunnen voordoen. Het is ook zo dat de jaarlijkse leningslast vanaf dan stelselmatig afneemt en er dus bijkomende budgettaire ruimte vrijkomt. Consolidatie van de lening betekent eigenlijk het beginnen terugbetalen ervan via (jaarlijkse) aflossingen. Ter info, voor een lening van € 2.500.000 op 20 jaar aan een rentevoet van 2 % betekent dit een annuïteit van ca. € 145.000 op jaarbasis.

Dit was in ons geval een alternatieve wijze van financiering, maar tegelijk een noodzakelijke ingreep om een sluitend meerjarenplan voor te kunnen leggen. Let wel, deze werkwijze heeft een invloed op de gecorrigeerde autofinancieringsmarge, die vanaf BBC2020 als (niet-bindende) indicator mee wordt opgenomen in het schema M2. Dit wordt dan ook opgenomen in de nota over de financiële risico's die als bijlage bij dit rapport wordt aangeleverd.

Echter werden we voor deze werkwijze door ABB op de vingers getikt, niettegenstaande we correct volgens de regels van de Omzendbrief KB/ABB 2019/4 gehandeld hebben bij opmaak van het meerjarenplan, waarbij dus deze leningstypes gecapteerd worden in de gecorrigeerde AFM én nogmaals expliciet vermeld werd in de nota van de financiële risico's. Volgens een nieuwe nota van ABB, verschenen op 30-06-2020 moeten we alsnóg toch fictieve kapitaalsaflossingen budgetteren, waardoor de autofinancieringsmarge a rato van deze fictieve kapitaalsaflossingen verslechtert. Bij opmaak van de jaarrekening, waaruit dus zal blijken dat de aflossingen effectief niet gebeurd zijn, zal dan de autofinancieringsmarge

opnieuw verbeteren met het bedrag van die niet afgeloste fictieve kapitaalsaflossingen. Uiteraard heeft dit voor ons tot gevolg dat de som van de autofinancieringsmarge op het einde van de legislatuur lager is dan nul en ook deze in het laatste jaar negatief zal zijn. Gezien de financiële evenwichtsvoorwaarde voor een welzijnsvereniging zich eigenlijk slechts beperkt tot een positief resultaat op kasbasis, speelt dit dus voor ons in principe geen rol. (Dit is de uitzondering op Art.16 van het BBC-besluit dat geldt voor zowel autonome gemeentebedrijven als voor welzijnsverenigingen).

- Naast deze opname van leningen onder vorm van voorschotten, hebben we ook de terugbetaling van de drie ING-leningen gebudgetteerd vanaf de tussentijdse rentevoetherziening in december 2023. Deze leningen werden in 2013 aangegaan ter financiering van een aantal investeringen (Kapittelplein-Koestraat-en een saldolening voor de vervangingsnieuwbouw het Pardoën) voor een bedrag van € 2.550.000. Het is 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). Zo wordt de jaarlijkse leningslast vanaf 2024 verminderd met ca. € 182.000 op jaarbasis. 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 zal op basis van de huidige aflossingstabellen € 1.501.780,08 bedragen.
- 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 budgettair resultaat, maar die omwille van regelgeving of verplichtingen budgettair niet gebruikt kunnen worden in de loop van het volgende boekjaar, zoals 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.
- Ten slotte geven we hier nog even het overzicht van de nieuwe schema’s die aangeleverd worden bij de opmaak en de presentatie van een meerjarenplan. Zoals hoger vermeld verdwijnen de vroegere rapporten die betrekking hadden op het budget of voor de budgetwijzigingen. Eigenlijk voor een groot stuk logisch gezien deze vaak nagenoeg hetzelfde weergaven als de gegevens uit het meerjarenplan, maar dan enkel betrekking hebben op het jaar waarop het budget slaat. De cijfers uit dit meerjarenplan die betrekking hebben op 2020, vormen dan uiteindelijk ook de kredieten van het vroegere budget 2020. In plaats van 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: staat van het financieel evenwicht. Gelijkaardig als versie BBC2014, maar met bepaalde verschillen in typologie (bv. “resultaat op kasbasis” wordt “beschikbaar budgettair resultaat”). Daarnaast vervangt het begrip “Onbeschikbare gelden” het principe van de “Bestemde gelden” (zie hoger). Tenslotte wordt naast de autofinancieringsmarge (AFM) ook een gecorrigeerde autofinancieringsmarge als niet bindende indicator toegevoegd. Deze gecorrigeerde AFM is gelijk aan 8% van de jaarlijkse openstaande financiële schuld. Deze indicator moet het bestuur een inzicht geven op de werkelijke terug te betalen leningslast. Zo kan ook de (toekomstige) schuldenlast van eventuele bullet-leningen of leningen “op maat” tot uiting komen. Bullet-leningen zijn lange termijn leningen waarop gedurende de volledige looptijd van bv. 10 of 20 jaar enkel interesten 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”.
- M3: Overzicht van de kredieten: nieuw schema en slaat op slechts één jaar (wettelijk opgedragen) en geeft geconsolideerd de uitgaven- en ontvangstenbudgetten weer inzake exploitatie, investeringen en de financiering.
- T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard: nieuw schema en geeft de diverse ontvangsten en uitgaven weer per beleidsdomein.
- T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard: nieuw schema. Hierin worden de eerste vijf deelrubrieken van schema M2 verder in detail uitgesplitst. Zo worden de budgetten bv. voor de exploitatie-uitgaven onderverdeeld in lonen, goederen, financiële kosten,... Op de onderste lijn krijg je dan per jaar het budgettair resultaat van het boekjaar zelf, zonder de budgettaire impact van de vorige boekjaren. Dit schema maakt (samen met schema J1) ook deel uit van de semesteriële opvolgingsrapportering
- T3: Investeringsproject. Dit schema geeft een overzicht van de prioritaire investeringsprojecten per type investering en dit voor zowel uitgaven als ontvangsten. Gezien we hier starten met een verse lei is hier enkel kolom “ Nog te realiseren in MJP” van toepassing. Dit schema geeft het bestuur een eenvoudig overzicht van de evolutie van de prioritaire investeringsprojecten.
- T4: Evolutie van de financiële schulden. Dit schema geeft een overzicht van de openstaande lange en kortetermijnschulden gedurende de looptijd van het meerjarenplan.

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

- AP1 MJP 2020-2025

We bespreken achtereenvolgens de belangrijkste wijzigingen ten opzichte van het oorspronkelijke 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

- Gezien de heersende Covid19-pandemie worden op diverse beleidsitems de budgetten voor verzorgingsproducten en beschermingsmiddelen drastisch opgetrokken. Vooral voor de woonzorgcentra is dit van belang. Daartoe werd een nieuw algemeen rekeningnummer ingevoerd AR 6000999 waarop € 67.500 extra uitgaven gebudgetteerd zijn.
- Uiteraard kunnen we een beroep doen op diverse steunmaatregelen van overheidswege, niet alleen voor aankoop van die beschermingsmiddelen, maar ook inzake tussenkomst bij leegstand in onze woonzorgcentra en voor gedeerde inkomsten uit onze dienstencheques. Ook hiervoor werd een nieuwe aparte algemeen rekeningnummer AR 7405030 opgemaakt, waarop in deze eerste aanpassing € 159.052 extra inkomsten werden gebudgetteerd. Voor de woonzorgcentra werd ook al een forfait van € 200/bed uitbetaald voor aankoop van extra beschermingsmateriaal, een bedrag dat nog kan worden opgetrokken met € 400/bed op basis van effectieve kostenbewijzen.
- Waarvoor geen tussenkomsten zijn voorzien, zijn onder meer onze cafetariagebeuren en diverse (woonzorg-)activiteiten. De budgetten voor aankoop dranken en dergelijke werden dus logischerwijze neerwaarts bijgesteld, maar uiteraard ook de bijhorende inkomsten.
- De bedragen sociale maribel (Sectoraal Fonds) die we ontvangen, blijven verdeeld zoals deze oorspronkelijk werden toegewezen en worden vanaf dit boekjaar opgetrokken met € 1.000 per VTE.
- De interne facturering wordt zowel langs de uitgaven- als de ontvangstenzijde gealigneerd met het resultaat van rekening 2019 en is dus budgettair neutraal.
- De externe facturering tussen Stad/OCMW en het WZBW wordt budgettair voor 2020 ook gealigneerd met de cijfers van rekening 2019, tenzij er expliciete redenen zijn voor aanpassingen (cfr. de nog op te maken beheersovereenkomst).
- De uitgaven voor verzekeringen werden bijgestuurd op basis van de te verwachten nieuwe bedragen na heraanbesteding via overheidsopdracht.
- We verminderen over de diverse beleidsitems heen de onroerende voorheffing met € 7.563 na een herziening vorig jaar.
- Aan het loonbudget wordt in deze aanpassing in principe niets gewijzigd, behoudens enkele logische verschuivingen tussen beleidsitems en aanpassing van de budgetten vakantiegeld bij uitdiensttredingen op de betrokken beleidsitems.
- Het bedrag van de tweede pensioenpijler werd per 01 januari opgetrokken van 2 % naar 2.5 % voor de contractuelen van het niet-instellingspersoneel en ingevoerd (dus van 0 % naar 2.5 %) voor het instellingspersoneel.
- Het bedrag van de maaltijdcheques werd per 01 januari opgetrokken van € 6 naar € 7 en per 01 juli van € 7 naar € 8 om zo de koopkracht van ons personeel op te schroeven.
- Er wordt in 2020 een éénmalige “Corona-bonus” uitbetaald van € 50/VTE en vanaf 2020 worden ook jaarlijks € 200 Ecocheques per VTE gebudgetteerd.
- Daartegenover budgetteren we voor € 189.251 bijkomende VIA-middelen om deze meerkost op te vangen.
- De budgetten van moeilijk te voorspellen onderhouds- en herstellingswerken worden bijgesteld op basis van de standopgaves bij opmaak van deze eerste aanpassingen.

0010-00 (Gemeentelijke bijdrage)

- Ongewijzigd op € 1.300.000 per jaar, niet geïndexeerd.

0040-00 (Transacties ivm de openbare schuld)

- Door de opname van een vast voorschot van € 1.500.000 in 2020 en € 1.000.000 in 2023 worden er, naast de intrestlast van ons lopend leningspakket, op jaarbasis bijkomend 1 % debetintresten gebudgetteerd. Gezien we de eerste straightloan pas vanaf de tweede semester hebben opgenomen, verlagen we de te betalen intresten voor 2020 met € 9.000. Inzake de fictieve kapitaalsaflossingen die we toch moeten budgetteren, verwijs ik hiervoor iets hoger in deze nota en in de nota van de financiële risico's.

0050-00 (Privaat patrimonium)

- Vermindering van de opbrengsten van de concessie van de brasserie Het Pardoën met € 3.750 als Covid-tegemoetkoming naar de concessiehouder toe, ten gevolge van de tijdelijke verplichte sluiting van de horeca.

0110-00 (Algemene administratie en interne controle)

- Optrekken van het budget advocaatkosten met € 10.000 voor onder meer de nog lopende zaak van de vochtschade Het Pardoën.
- Optrekken van de budgetten voor werving en selectie met € 19.000 door diverse lopende aanwervingen.
- Daling van het budget lidmaatschappen met € 4.750.

0119-02 (Preventie)

- Het budget voor controle en keuringsmechanismen wordt opgetrokken met € 10.000 in 2020 voor opmaak hernieuwde legionella-plannen. Ook het verwijderen begin dit jaar van de oude mazouttanks in de kelders van het Sint-Janshospitaal heeft ons dit budget uitzonderlijk dit jaar doen optrekken.

0119-04 (Housekeeping)

- Daling van de beheerskost Sodexo voor het luik Housekeeping tot € 13.500. Deze taak wordt bijkomend geïncorporeerd bij de verantwoordelijke Sodexo van het keukengebeuren.

0119-05 (Callcenter)

- Er wordt geen deel van de loonkost meer gerecupereerd op het OCWM/Stad Wervik omdat er ook geen diensten meer worden aangeboden door ons callcenter. Wellicht te herzien na opmaak van de beheersovereenkomst.
- De zondagspermanentie werd aanvankelijk budgettair geschrapt vanaf 01 januari, wat een daling van 0,25 VTE inhoudt. Deze daling is er iets later gekomen. Uiteraard heeft dit ook een verminderde recuperatie op het Jan Ypermanziekenhuis die voor 25 % tussenkomt in de loonkost.

0119-06 (ICT)

- Na pensionering van het personeelslid in het voorjaar van 2020 zal geen enkel VTE meer op onze payroll ingeschreven staan. Wij betalen wel ongeveer 35 % (op basis van de

verdeelsleutel van het # pc's in gebruik) van de loonkost van de 3 VTE die voor ICT op de payroll staan van OCMW/Stad Wervik. Het loon werd neerwaarts bijgesteld en de externe facturering voor 2020 werd opgetrokken.

0119-08 (Woonzorg)

- Een extra ICT-kost van € 12.500/jaar gebudgetteerd voor een verplicht opvolgingssysteem, opgelegd door de inspectie van Wonen Vlaanderen. Gezien dit er nog niet is, wordt dit bedrag voor 2020 neerwaarts bijgesteld.

0930-04 (Kapittelplein)

- De huuropbrengsten worden met € 4.000 neerwaarts bijgesteld na herberekening minimum huurprijzen.

0930-05 (Koestraat)

- De huuropbrengsten worden met € 3.500 neerwaarts bijgesteld na herberekening minimum huurprijzen.

0948-01 (Poetsdienst)

- Neerwaarts bijstellen van de ontvangsten uit dienstencheques met € 31.355 . Dit doen we elk jaar omdat we steeds de opbrengsten budgetteren op een 100 % personeelsinzet. Door afwezigheden (ziekte) kunnen we dit maximum dus niet halen en sturen we bij. Uiteraard wordt dit deels gecompenseerd door een lagere loonlast (buiten de gewaarborgde periode). Uitzonderlijk hebben we ook dit jaar al voor € 18.000 Corona-ondersteunende maatregelen hiervoor ontvangen.

0948-02 (Strijkdienst)

- Neerwaarts bijstellen van de ontvangsten uit dienstencheques met € 21.920. Dit doen we elk jaar omdat we steeds de opbrengsten budgetteren op een 100 % personeelsinzet. Maar hier speelt vooral een sterk terugvallende vraag voor deze dienst in het eerste semester. Daardoor wordt het betrokken personeelslid deels ingezet op andere diensten. Uitzonderlijk hebben we ook dit jaar al voor € 1.121 Corona-ondersteunende maatregelen hiervoor ontvangen.

0950-01 (Ten Gaver)

- De huuropbrengsten worden met bijna € 9.000 teruggeschroefd door leegstand (deels te wijten aan renovatie van enkele flatjes).

0951-00 (LDC De Spie)

- Hier worden alle activiteitsgebonden uitgaven en inkomsten (o.a. ook van de cafetaria) bijgesteld naar aanleiding van de Corona-maatregelen.
- Er is ook een (gedeeltelijke) verschuiving in het loonbudget vanuit Woonzorg naar aanleiding van het aanstellen van de nieuwe centrumleider.

0952-00 (Ter Drapiers)

- Optrekken huuropbrengsten met € 15.000 na terugdringen van de leegstand van vorig jaar.

0953-01 (Het Pardoen)

- De oorspronkelijke prognose van Probis blijft ongewijzigd in deze aanpassing omdat de nieuwe cijfers pas eind september voor handen zullen zijn.
- Wel wordt het nieuwe forfait van € 71,80 in rekening gebracht.
- De aankoop voedingswaren en voeding buiten ligdag kan iets naar beneden worden gebracht, maar deze van de dranken wordt opgeschroefd (deels te wijten aan het verschuiven van het koffiegebeuren naar de rubriek dranken).
- Extra budget voor specifieke Corona-aankopen van € 35.000.
- De bewonersgelinkte uitgaven en desgevallend compenserende ontvangsten (bv. kappers, pedicure, dokterskosten, kosten voor ontspanning...) worden door de Covid19-pandemie aangepast.
- De opbrengsten van de residenten (ligdagprijs) daalt door (tijdelijke) leegstand, maar wordt gecompenseerd door ondersteunende Covid-maatregelen. Voor Het Pardoen budgetteren we in de ze aanpassing hiervoor € 96.323, dit dus zowel ter compensatie van de ligdag als van de extra aankopen voor divers beschermingsmateriaal.
- We ontvangen een (niet-gebudgetteerde) positieve eindafrekening van het derde luik voor de periode van 01-07-2018 tot 31-12-2018 (gebaseerd op 105 bedden) van € 121.362.
- We budgetteren een voorzichtige € 20.000 schadevergoeding vochtschade Het Pardoen, maar rekenen op meer.

0953-02 (Ter Beke)

- Naar analogie van Het Pardoen blijft de prognose van Probis ongewijzigd in deze aanpassing omdat de nieuwe cijfers pas eind september voor handen zullen zijn.
- Wel wordt het nieuwe forfait van € 71,80 in rekening gebracht.
- De aankoop voedingswaren en voeding buiten ligdag kan ook hier iets naar beneden worden gebracht.
- Extra budget voor specifieke Corona-aankopen van € 25.000.
- De bewonersgelinkte uitgaven en desgevallend compenserende ontvangsten (bv. kappers, pedicure, dokterskosten, kosten voor ontspanning...) worden door de Covid19-pandemie aangepast.
- De opbrengsten van de residenten (ligdagprijs) laten we ongewijzigd omdat we hier (in vergelijking met Het Pardoen) een veel beperktere leegstand kenden.
- De ontvangsten mutualiteiten wordt naar beneden bijgesteld maar worden gecompenseerd door ondersteunende Covid-maatregelen. Voor Ter Beke budgetteren we in deze aanpassing hiervoor € 43.532, dit dus zowel ter compensatie van de ligdag als van de extra aankopen voor divers beschermingsmateriaal.
- We ontvangen een (niet-gebudgetteerde) positieve eindafrekening van het derde luik voor de periode van 01-07-2018 tot 31-12-2018 (gebaseerd op 75 bedden) van € 86.687.

0959-01 (Groepwonen site Sint-Jan)

- Daling van de huuropbrengsten voor 2020 met € 5.000 door een lichte achterstal op het geplande schema van het project van de uitbreiding met 7 kamers.

0959-03 (Nachttopvang)

- Verschuiving van het loonbudget van de extra 0,75 VTE naar beleidsitem Ter Beke.
- Terugval in 2020 met € 21.120 inkomsten door (tijdelijke) leegstand wegens Corona.

0959-04 (Aangemeld herstelverblijf site Ter Beke)

- Verschuiving van het loonbudget van de 2 extra 0,50 VTE naar beleidsitem Ter Beke met compensatie via interne facturering.
- Beperkte daling opbrengst residenten van € 2.000 door Corona-problematiek.

B. INVESTERINGSBUDGET

Zoals hoger vermeld startten we met een nieuw lei inzake investeringsbudgetten verdeeld over zowel prioritaire als niet-prioritaire investeringsprojecten. De prioritaire investeringsprojecten vindt u eveneens terug in de strategische nota. Eventuele positieve saldi van de oude investeringsenveloppes uit MJP 2014-2019 werden niet overgedragen naar de nieuwe investeringsprojecten, maar hebben wel het gecumuleerd budgettair resultaat van vorig boekjaar in 2020 positief beïnvloed.

Er zijn in deze aanpassing van het meerjarenplan maar weinig wijzigingen toegevoegd aan het investeringsbudget. Zo zijn er geen wijzigingen inzake de prioritaire investeringsbudgetten.

Langs de uitgavenzijde

- Volgende investeringsuitgaven zijn per jaar gebudgetteerd:
 - 2020: € 2.198.715 waarvan
 - € 1.050.000 prioritair (=gekoppeld aan acties)
 - € 1.148.715 niet-prioritair (overig beleid)
 - 2021: € 223.925 waarvan
 - € 60.000 prioritair
 - € 163.925 niet-prioritair
 - 2022: € 258.500 waarvan
 - € 60.000 prioritair
 - € 198.500 niet-prioritair
 - 2023: € 108.500 waarvan
 - € 60.000 prioritair
 - € 48.500 niet-prioritair
 - 2024: € 98.500 waarvan
 - € 60.000 prioritair
 - € 38.500 niet-prioritair
 - 2020: € 107.000 waarvan
 - € 60.000 prioritair
 - € 47.000 niet-prioritair

Voor deze aanpassing van het meerjarenplan 2020-2025 budgetteren we dus in totaal € 2.995.140 aan investeringsuitgaven ten opzichte van € 2.836.240 in het oorspronkelijke plan of een stijging van € 158.900. Daarvan blijft € 1.350.000 prioritair en € 1.645.140 voor het gelijkblijvend beleid (niet-prioritair).

We geven hierbij nog eens het overzicht van het investeringsbudget.

De prioritaire investeringsprojecten zijn gekoppeld aan prioritaire acties. In totaal hebben we 7 prioritaire investeringsprojecten aangemaakt:

- IP-PRIOR-1: Uitbreiding groepswonen Sint-Janshospitaal (ACTIE-1)
 - € 300.000 voor herinrichten gang lokettenstraat en ergo tot 7 kamers (2020)
 - € 25.000 meubilair en inrichting (2020)
- IP-PRIOR-2: Vernieuwen ketels centrale verwarming Sint-Janshospitaal (ACTIE-2)
 - € 125.000 (2020)
- IP-PRIOR-3: Renovatie binneninrichting flats Ten Gaver (ACTIE-3)
 - € 30.000 per jaar (a rato van 2 flats per jaar)
- IP-PRIOR-4: Vernieuwen keukens woningen Sint-Jansstraat (ACTIE-4)
 - € 30.000 per jaar (a rato van 6 woningen per jaar)
- IP-PRIOR-5: Gebruik regenwaterput Sint-Janshospitaal optimaliseren (ACTIE-5)
 - € 20.000 (2020)
- IP-PRIOR-6: Vernieuwen hoogspanningscabine Sint-Janshospitaal (ACTIE-6)
 - € 120.000 (2020)
- IP-PRIOR-7: Herinrichten omgevingswerken Godtschalckwijk (ACTIE-7)
 - € 400.000 (2020)

Verder is het investeringsbudget voor het gelijkblijvend beleid dus verdeeld over 6 niet prioritaire investeringsportefeuilles. 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 naar een investeringsbudget worden overgezet.

- De budgetten bij IP-GBB-1 (werken aan onroerend patrimonium en infrastructuur) voor een bedrag van € 360.000 of een stijging van € 125.000 ten opzichte van het oorspronkelijk plan. Naast de gebruikelijke voorzieningen, voorzien we ook een budget voor Ten Gaver van € 25.000, voor WZC Ter Beke van € 50.000 en een extra € 50.000 voor de herstelling van de vochtschade van de keuken van Het Pardoen.
- De budgetten bij IP-GBB-2 (installaties, machines en uitrustingen) voor een totaal bedrag van € 476.215 bestaat voor € 288.000 uit voorzieningen en voor € 188.215 specifieke investeringen verspreid over de volledige legislatuur, zoals:
 - Vervanging schrobschuurmachines (€ 20.500)
 - Onkruidverdelger (€ 2.000)
 - Voor de keukens: snelkoelmachine (€ 17.450), vervangen dampkappen (€ 25.000) en voor € 9.265 divers keukenmateriaal (thermomix, koelboxen, transportbanden, vacumeermachine), een nieuwe steamer (€ 19.000) en voor € 95.000 vernieuwen en uitbreiden van installaties (verrijdbare kookketels, soepmixer,...). Er zijn voor deze investeringsportefeuille geen wijzigingen voorzien.
- De budgetten bij IP-GBB-3 (medische installaties, machines en uitrustingen) voor een bedrag van € 125.000 zijn allemaal voorzieningen mochten er zich vervangingen van of bijkomende medische toestellen (tilliften, badliften,...) voordoen. Deze blijven momenteel ook ongewijzigd.
- De budgetten bij IP-GBB-4 (meubilair) voor een bedrag van € 60.000 zijn allemaal voorzieningen voor vervanging van bestaand of aankoop van bijkomend meubilair. Ook deze budgetten blijven onaangeroerd.

- De budgetten bij IP-GBB-5 (Informatica) voor een bedrag van € 484.925 zijn de noodzakelijke investeringen, aangeleverd door het hoofd van ICT voor het up to date houden van onze 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 investeringsportefeuille wordt op vraag van de ICT-verantwoordelijke opgetrokken met € 36.000 in 2020.
- De budgetten bij IP-GBB-6 (rollend materiaal) voor een ongewijzigd bedrag van € 125.000. Wij voorzien:
 - € 25.000 voor vervanging bestelwagen technische dienst (2020)
 - € 20.000 voor aankoop bestelwagentje met koeling voor keukentransport tussen de diverse sites en de centrale keuken (2020)
 - € 60.000 voor vervanging woonzorgbus met tillift (2020)
 - € 17.000 x 2 voor vervanging wagens warme maaltijden (2021 en 2025)

Langs de ontvangstenzijde

- Er zijn geen desinvesteringen of verkopen gepland.
- De ontvangsten in het investeringsbudget betreffen de jaarlijkse VIPA-subsidie voor de vervangingsnieuwbouw van het Pardoën voor een bedrag van € 539.565, nog twee resterende schijven van de Bevak-subsidie voor de bouw van Ter Drapiers van € 16.351 (2020 en 2021) en de twee laatste schijven van de provinciesubsidie voor de bouw van Het Pardoën van € 90.000 in 2020 en € 62.000 in 2021. Dan hebben we inzake de provinciesubsidie de totale € 602.000 ontvangen.

Het totale investeringsbudget voor de ontvangsten voor de totale looptijd van het meerjarenplan 2020-2025 bedraagt bijgevolg € 3.422.092.

Meer dan ooit is de opmaak van een budget (en meerjarenplan) onderhevig aan tal van (externe) factoren die uiteraard nooit allemaal op voorhand gekend zijn. De huidige Covid19-pandemie spreekt hiervoor boekdelen. We mogen niet naïef zijn, de budgettaire situatie is en blijft moeilijk en vormt een grote uitdaging.

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

- Het moment overschrijden volgende spilindex
- De verwachte inflatie
- De prijzen van energie en nutsvoorzieningen
- De evolutie van de zorgtegraad in onze WZC's, met gevolgen op loonkost en/of Riziv-forfaits en subsidies
- Het effect van de nieuwe Riziv-financiering met opslorping van de derdeluik-financiering in het forfait en de waarborgregeling
- De evolutie van diverse overige subsidies (gesco, sociale maribel, ...)
- De marktomstandigheden en concurrentie
- De gehanteerde prijzenpolitiek van het bestuur
- Nieuwe overheidsreglementeringen en belastingen
- Nieuwe ondersteunende Covid19-maatregelen en heersende pandemie
- ...

De opmaak van het oorspronkelijk meerjarenplan vormde een hele uitdaging met vooral het werken op het terugdringen van de kosten. Ook deze eerste aanpassing bevat een hele resem (en bij aanvang van dit jaar onvoorspelbare (en onvoorstelbare) meerkosten, gederfde inkomsten, reorganisaties van diensten en onze werking ten gevolge van de wereldwijde verspreiding van het Coronavirus. Door toedoen van diverse steunmaatregelen kunnen we voorlopig toch de grootste schokken opvangen. Dankzij ook een positieve eindafrekening van het derde luik kunnen we de balans positief afsluiten met een positieve AFM van € 8.965. Dit was € 14.019 in het oorspronkelijke meerjarenplan.

Echter door een door ABB op 30 juni 2020 verspreide nota inzake verwerking van kortetermijnfinanciering en straightloans, moeten we verplicht fictieve kapitaalsaflossingen inbrengen. Passen we dit toe voor een bedrag van € 475.000 op de nieuwe straightloan van € 1.500.000, dan duikt dit resultaat naar € -466.035. Bij opmaak telkens van de jaarrekeningen zal die fictieve kapitaalsaflossing - die uiteindelijk niet is gebeurd- , deze AFM opnieuw verbeteren.

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.) vormt dit voor ons geen probleem en dienen we in feite dus in gedachten abstractie te maken van die fictieve kapitaalsaflossingen.

BESLUIT:

Op basis van deze parameters bekomen we voor het rapport van deze eerste aanpassing van het meerjarenplan AP1 MJP 2020-2025 een jaarlijks positief beschikbaar budgettair resultaat, een positieve som van de autofinancieringsmarges voor de jaren 2020 tot 2025 van € 8.965 en een positieve autofinancieringsmarge van € 47.296 in 2025, het laatste jaar van het meerjarenplan.

Echter bij inbreng van de fictieve kapitaalsaflossingen wordt dit een negatieve som van € -466.035 voor de jaren 2020-2025 en een negatieve autofinancieringsmarge van € -77.704 in 2025.

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, omdat de opname van de voorschotten waarop we enkel intresten betalen hier wel worden verrekend. Vanaf eind 2023 wordt deze gecorrigeerde AFM dan beter dan de gewone AFM, 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

3.7 Verwijzing naar bijkomende documentatie

Planningsrapport: Meerjarenplanaanpassing 1
2020 - 2025(BP2020_2025-3_K)
Periode: 2020-2025
Laatste inschrijvingsnummer: 15200



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

De bijkomende documentatie bij het Meerjarenplan 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>

- 4.1 Omgevingsanalyse
- 4.2 Overzicht van alle beleidsdoelstellingen, acties, actieplannen en bijhorende ramingen
- 4.3 Toegestane werkings- en investeringsbudgetten
- 4.4 Samenstelling beleidsdomeinen
- 4.5 Overzicht verbonden entiteiten
- 4.6 Personeelsinzet