



## Beschut Wonen Antwerpen OCMW Welzijnsvereniging



## Jaarrekening 2024

Jaarrekening 2024 van Beschut Wonen Antwerpen, OCMW Welzijnsvereniging.

[www.beschutwonenantwerpen.be](http://www.beschutwonenantwerpen.be)

Hugo Pietermans  
Gedelegeerd bestuurder

## **Jaarrekening 2024**

---

Administratieve gegevens	1
Algemene inleiding	2
<b>Beleidsevaluatie</b>	
Inleiding beleidsevaluatie	3
Beleidsevaluatie prioritaire beleidsdoelstellingen	4
<b>Financiële nota</b>	
De doelstellingenrekening (schema J1)	8
De staat van het financieel evenwicht (schema J2)	9
Realisatie van de kredieten (schema J3)	10
Balans (schema J4)	11
Staat van opbrengsten en kosten (schema J5)	13

## **Toelichting bij de jaarrekening 2024**

---

Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard (schema T1)	14
Ontvangsten en uitgaven naar economische aard (schema T2)	15
Investeringsprojecten (schema T3)	20
Evolutie van de financiële schulden (schema T4)	21
Toelichting bij de balans (schema T5)	22
Verklaring materiële verschillen tussen realisatie en ramingen	24
Toelichting over kosten, opbrengsten, uitgaven en ontvangsten met een buitengewone invloed op het budgettair resultaat en het overschot of het tekort	25
Financiële risico's	27
Overzicht van de gedeeltes van kredieten voor investeringen en financiering die overgedragen werden	28
Waarderingsregels	29
Niet in balans opgenomen rechten en verplichtingen	30
Verwijzing webtoepassing documentatie	33

## **Documentatie bij de jaarrekening 2024**

---

Overzicht van de toegestane werkings- en investeringssubsidies	34
Overzicht beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties	35
Overzicht beleidsvelden per beleidsdomein	36
Personeelsinzet	37

## Administratieve gegevens

<b>Type beleidsrapport:</b>	Jaarrekening
<b>Naam bestuur:</b>	Beschut Wonen Antwerpen
<b>NIS-code bestuur:</b>	11002
<b>Adres bestuur:</b>	Falconrui 51, 2000 Antwerpen
<b>Rapporteringsperiode:</b>	2024
<b>Wettelijk depot:</b>	D/2025/0306/71

### Volnummers laatste inschrijving in de dagboeken:

Budgettair dagboek van de verwachte ontvangsten en uitgaven	0000250026	
Budgettair dagboek van de aanrekeningen	0000066256	
Dagboek(en) van de algemene boekhouding	00 - Verkoopfacturen	2400002133
	01 - Bankverrichtingen, vast actief boekingen, niet budg	2401014998
	06 - Kas BSW - 't Lokaal	2406000110
	07 - Manuele boekingen	2407000084
	16 - Verkoopfacturen - creditnota's	2416000009
	17 - Aankoopfacturen - creditnota's	2417000009
	18 - Manuele vorderingen	2418000004
	19 - FI/consignatie facturen	2419000120
	20 - Boekingen opmaak betalingsbatch	2420001690
	48 - Rechtzettingen voorraadgoederen	2448000007
	50 - Goederenontvangst	2450000915
51 - Facturen met bestelbon	2451001759	
57 - Kasverrichtingen	2457670010	

## Algemene inleiding

Het meerjarenplan 2020-2025 van Beschut Wonen is opgemaakt volgens de vormelijke vereisten omschreven in:

- het decreet van 22 december 2017 over het lokaal bestuur
- het besluit van de Vlaamse Regering van 30 maart 2018 over de beleids- en beheerscyclus van de lokale besturen
- het ministerieel besluit van 26 juni 2018 tot vaststelling van de modellen en de nadere voorschriften van de beleidsrapporten, de rekeningenstelsels en de digitale rapportering van de beleids- en beheerscyclus van de lokale besturen.
- Omzendbrief KB/ABB 2019/4 over de strategische meerjarenplannen 2020-2025

De conclusies en verbetervoorstellen uit de evaluatie van de beleids- en beheerscyclus (BBC) hebben geleid tot een wijziging en vereenvoudiging van de regelgeving over de BBC. Zo is het jaarlijkse budget voortaan opgenomen in het meerjarenplan. Het budget is dus geen afzonderlijk beleidsrapport meer.

### Decreet Lokaal bestuur

Artikel 475 uit het Decreet Lokaal bestuur van 22 december 2017 bepaalt dat een openbaar centrum voor maatschappelijk welzijn, om een van de opdrachten uit te voeren die aan de centra voor maatschappelijk welzijn zijn toevertrouwd en voor leidinggevende, staf-, expert- en managementfuncties, een vereniging kan oprichten ofwel met als enig lid het openbaar centrum voor maatschappelijk welzijn zelf, ofwel met een of meer andere openbare centra voor maatschappelijk welzijn, met andere openbare besturen of met andere rechtspersonen dan rechtspersonen die winst oogmerk hebben. De vereniging draagt naast de benaming de vermelding "welzijnsvereniging" of de afkorting "WV" en heeft haar zetel in de gemeente die door een deelnemend openbaar centrum voor maatschappelijk welzijn bediend wordt.

Artikel 485 uit het Decreet Lokaal bestuur van 22 december 2017 bepaalt dat de welzijnsvereniging onmiddellijk na de behandeling van haar beleidsrapporten door de algemene vergadering deze bezorgt aan de voorzitter van het vast bureau van het openbaar centrum voor maatschappelijk welzijn dat de gemeente bedient waar de maatschappelijke zetel van de welzijnsvereniging zich bevindt, met het oog op de bekendmaking ervan op de webtoepassing van de gemeente overeenkomstig artikel 286, § 2.

Artikel 489 uit het Decreet Lokaal bestuur van 22 december 2017 bepaalt dat de bepalingen van deel 2, titel 4 Beleidsrapporten (met uitzondering van hoofdstuk 3 en artikel 249, § 2 en § 3, artikel 256, 260, derde lid, artikel 262, § 1, tweede lid, artikel 263 en artikel 264, tweede lid van toepassing zijn op de Welzijnsverenigingen. De Vlaamse Regering bepaalt de nadere voorwaarden voor de toepassing ervan.

Artikel 490 §1 uit het Decreet Lokaal bestuur van 22 december 2017 bepaalt dat de boekhouding gevoerd wordt onder de verantwoordelijkheid en het toezicht van de raad van bestuur. De raad van bestuur stelt het meerjarenplan en de aanpassingen ervan vast en legt ze ter goedkeuring voor aan de algemene vergadering van de welzijnsvereniging.

## **Inleiding beleidsevaluatie**

Deze beleidsevaluatie maakt deel uit van de jaarrekening 2024.

De beleidsevaluatie omvat:

1. de **prioritaire beleidsdoelstellingen** met een omschrijving van de mate van realisatie;
2. één of meer **actieplannen** die ondernomen zijn voor de realisatie van de beleidsdoelstelling.
3. De gerealiseerde **ontvangsten en uitgaven** per jaar waarop de beleidsdoelstelling betrekking heeft.

### **Verwijzing overzicht beleidsdoelstellingen**

Artikel 17,3° van het besluit van de Vlaamse Regering over de beleids- en beheerscyclus van de lokale besturen bepaalt dat een overzicht met de omschrijving van alle beleidsdoelstellingen, actieplannen en acties, en de bijbehorende ontvangsten en uitgaven die zijn opgenomen in het jaarrekening ter beschikking moet worden gesteld op de webtoepassing.

Het overzicht kan u via onderstaande link vinden:

<https://www.antwerpen.be/info/beschut-wonen-antwerpen>

## Beleidsvaluatie

### 2WNS01 Wonen

prioritair

Schepen: Elisabeth van Doesburg  
Status: Ongewijzigd  
Realisatietermijn: 2020 - 2025

De stad heeft specifiek aandacht voor evenwichtige en gevarieerde bevolkingssamenstellingen, een gevarieerd woonaanbod en een gezonde sociale mix en een leefbare en aangename leefomgeving. Dit door in te zetten op een kwalitatief en divers woonaanbod voor jong én oud, voor gezinnen, voor mensen met verschillende inkomens, ten einde van Antwerpen een aantrekkelijke woonstad te maken.

		Jaarrekening	Meerjarenplan
Exploitatie	Ontvangsten	5.307.053	5.267.014
	Uitgaven	5.152.844	5.152.905
Investering	Ontvangsten	0	3.768
	Uitgaven	72.355	80.182
Financiering	Ontvangsten	4.399	3.899

### Prioritaire actieplannen

#### 2WNS0101 Reguliere taken wonen

Status: Ongewijzigd  
Realisatietermijn: 2020 - 2025

De stad voert een integraal woonbeleid uit met aandacht voor het ondersteunen van woonactoren en burgers.

		Jaarrekening	Meerjarenplan
Exploitatie	Ontvangsten	5.307.053	5.267.014
	Uitgaven	5.152.844	5.152.905
Investering	Ontvangsten	0	3.768
	Uitgaven	72.355	80.182
Financiering	Ontvangsten	4.399	3.899

### Overige actieplannen

Er zijn geen overige actieplannen

De stad is regisseur van de beleidsdoelstelling 2WNS01-Wonen met als actie 2WNS010102 Beschut Wonen. Beschut Wonen Antwerpen werkt mee om deze doelstelling te realiseren. Beschutte woonvormen richten zich tot chronisch gestabiliseerde psychiatrische personen. BWA is georganiseerd in 3 diensten/Werkingen:

- Wonen
- Dagbesteding
- Administratie

### Dienst Wonen

In deze woonvorm leren zorggebruikers (opnieuw) om te gaan met dagdagelijkse activiteiten. Beschut Wonen Antwerpen ondersteunt en gaat een traject aan met de bewoner/zorggebruiker. BWA doet heeft hierin zowel een reguliere werking als een forensische werking

Beschut Wonen Antwerpen tracht zich echter mee in te zetten in kader van zorgvernieuwing en vermaatschappelijking van zorg. Het GGZ-landschap is steeds in verandering en Beschut Wonen Antwerpen werkt op een positieve wijze mee aan deze tendensen vanuit een samenwerking binnen het ggz-netwerk SaRA.

Om de beleidsdoelstellingen te bereiken is het cruciaal een kwalitatief patrimonium te kunnen aanbieden aan elk van onze bewoners/zorggebruikers. Daar elke zorggebruiker eigen behoeften en noden heeft, is er ook sprake van differentiatie in het 'woonaanbod' dat Beschut Wonen Antwerpen aanbiedt. Het aanbod

bestaat uit: trainings- en crisishuis, co-housing of groepswoningen, Housing Alone Together (HAT) en individuele studio's.

Om te kunnen voldoen aan de vraag/nood wordt er gewerkt met patrimonium dat ter beschikking wordt gesteld aan Beschut Wonen Antwerpen door het OCMW Antwerpen/AG Vespa. Verder is er ook sprake van een doorgedreven samenwerking met externe partners.

Algemeen gesproken heeft men steeds als doel de zelfredzaamheid/autonomie van zorggebruikers te verhogen en hen (succes)ervaringen mee te geven waarmee ze verder kunnen. Dit kan gaan om praktische kennis en kunde (bv bij koken), om zelfvertrouwen te winnen, om vrijwilligerswerk te zoeken maar ook het sociale aspect is hier een belangrijke factor.

We streven naar een zo goed mogelijke integratie en inclusie binnen de samenleving van vandaag, maar willen ook een veilige thuishaven bieden.

De woonbegeleiders werken aan de hand van huisbezoeken en activiteiten een individueel zorgtraject met de bewoners uit. Duurzaam herstel staat voorop waarbij zorggebruiker, netwerk en woonbegeleider samen streven naar een zo groot mogelijke mate van zelfstandigheid voor de zorggebruiker.

### **Dienst Dagbesteding**

Binnen het werkingsgebied "dagbesteding" zorgt BWA voor een toegankelijk en ruim aanbod in kader van een zinvolle dagbesteding voor personen met een psychische kwetsbaarheid in Antwerpen.

Binnen de Dienst Dagbesteding zijn er sinds 2023 heel wat wijzigingen. Tot 2022 bestond de dagbesteding van Beschut Wonen uit de 2 dagcentra De Ridder en De Vinken + activering Beschut wonen.

Door het samengaan met Beschut Wonen MIN is ook de activering van BW MIN geïntegreerd. Daarnaast is ook het personeel en de volledige werking van De Vinken en De Ridder ingekanteld in Beschut Wonen Antwerpen.

Onze dienst biedt haalbare, betaalbare en betekenisvolle dagbesteding en activiteiten aan psychisch kwetsbare volwassenen uit Antwerpen. Dit om hen te versterken en te (helpen) ontplooiën in een positieve, plezierige en veilige context.

Vanuit de dienst dagbesteding streven we gezamenlijk naar een eengemaakt dagbestedingsaanbod voor cliënten. Hierdoor krijgt de cliënt een ruim aanbod waarbinnen zij een individueel traject kunnen uitstippelen

De dienst dagbesteding organiseert deze dagbesteding op volgende domeinen:

- Vrije Tijd & Ontmoeting
- Kunst & Cultuur
- Arbeid & Sport
- Vorming & Ervaringsdeskundigheid

Via deze werkingen worden drempels verlaagd en tracht men meer ruimte te creëren voor persoonlijke groei. Voor sommigen biedt dagbesteding dan ook de nodige ondersteuning en stimulans om voor zichzelf weer een plaats in de maatschappij te verwerven. We streven naar een zo goed mogelijke integratie en inclusie binnen de samenleving van vandaag.

### **Dienst Administratie**

Met de groeiende uitdagingen voor BWA, groeide ook de complexiteit van de taken voor deze dienst. Om blijvend te kunnen anticiperen op deze steeds toenemende uitdagingen heeft deze dienst haar taken op volgende domeinen georganiseerd:

- HR
- Financiën en IT
- Secretariaat – Onthaal
- Patrimonium

Deze dienst heeft een ruim netwerk opgebouwd om hen te ondersteunen bij de dagdagelijkse administratieve bezigheden. Zo zijn er samenwerkingen met de dienst FI van de stad, Group S, GPD, ... Het is en blijft echter een uitdaging om een zo eenvoudig mogelijk administratief proces te hebben voor

een "kleine" organisatie als BWA. De uitdaging naar de toekomst bestaat er dan ook in om deze processen en evalueren en bij te sturen waar nodig en mogelijk, we zijn immers van mening dat het administratieve ten dienste moet staan van de hoofdactiviteiten van onze organisatie.

De ondersteunende dienst voert haar activiteiten uit vanop 2 locaties om zo voldoende bereikbaar te zijn voor personeel en bewoners.

Qua beschikbare ruimte, bereikbaarheid en ligging voldoen deze panden volledig aan de gevraagde vereisten.

Door de nieuwe evoluties/veranderingen binnen Beschut Wonen Antwerpen vraagt dit ook extra administratieve ondersteuning. Om te anticiperen op deze nieuwe evoluties is een goede opvolging en coördinatie essentieel.

In 2024 is BWA een samenwerking aangegaan met een externe DPO functie en sinds 1/7/2024 werkt BWA samen met een externe IT-leverancier.

### **Overige**

Verder belangrijk om te vernoemen dat BWA sinds april 2024 penhouder is van het project **Flow 16-25**. Flow 16-25 is een intersectoraal team dat is opgericht naar aanleiding van een projectoproep vanuit de Vlaamse Overheid. Beschut Wonen Antwerpen heeft samen met een aantal partners een dossier ingediend naar aanleiding van deze oproep en de nodige middelen hiervoor werden toegewezen sinds april 2024. Dit nieuwe intersectorale team richt zijn op de doelgroep jongeren vanaf 16 jaar in (dreigende) dak- en thuisloosheid. De financiering voor dit project komt vanuit het agentschap Opgroeien (financiering voor 3VTE) en vanuit het agentschap Zorg & Gezondheid (financiering voor 2VTE). Beschut Wonen Antwerpen heeft 1 persoon aangeworven voor dit project in een coördinerende functie.

De wijzigingen in het zorglandschap maken dat we meer specialisatie nodig hebben. In kader daarvan heeft BWA samen met ZAS een medewerker vrijgesteld in functie van "**gespecialiseerd medewerker wonen**". Deze persoon heeft als opdracht op een kritische en creatieve wijze de wooncrisis te bestuderen en mogelijke oplossingen aan te reiken.

### **Patrimonium**

Er zijn momenteel 3 samenwerkingsovereenkomsten rond patrimonium met het **OCMW Antwerpen**.

De 1<sup>ste</sup> overeenkomst omschrijft het voorzien van 88 woonplaatsen beschut wonen én een locatie voor de backoffice. Concreet wil dit zeggen dat het OCMW zich engageert om diverse wooneenheden (trainingshuis, groepshuizen en studio's) ter beschikking te stellen van Beschut Wonen Antwerpen. OCMW Antwerpen staat ook in voor het eigenaarsonderhoud van deze wooneenheden.

Om een 'veilige thuishaven' (backoffice) te kunnen bieden heeft Beschut Wonen Antwerpen de mogelijkheid gekregen om op 1/04/2022 het voormalige godshuis Van der Biest (gelegen aan de Falconrui 51, 2000 Antwerpen) te betrekken. Er is door OCMW Antwerpen geïnvesteerd in een degelijke locatie waar zowel de kantoren (woonbegeleiding) alsook de dienst dagbesteding een vast en definitief onderkomen hebben gekregen. Qua beschikbare ruimte, bereikbaarheid en ligging voldoet het pand volledig aan de gevraagde vereisten.

Komende jaren dienen zich nog 2 opportuniteiten aan. Enerzijds een woning gelegen in de Boerhaavestraat. Het betreft een vroegere apothekerswoning, gelegen op de site van ZAS Stuivenberg, die wordt omgevormd naar een woning met plaatsen beschut wonen. Het pand is eigendom van OCMW Antwerpen en zal ter beschikking worden gesteld aan Beschut Wonen Antwerpen. De renovatiewerken zullen worden afgerond in de loop van 2025. Anderzijds een pand gelegen in de Klappestraat. Het gaat hier over Huis De Fraula waar de renovatie volop lopende is en eveneens zal worden afgerond in de loop van 2025. Voor bovenstaande projecten voorziet Beschut Wonen een eigen bijdrage in kader van inrichting en renovatie.

Een 2de samenwerkingsovereenkomst met het OCMW Antwerpen gaat over het patrimonium van BW MIN. Dit patrimonium is overgenomen door het OCMW Antwerpen waarbij het gebruik van dit patrimonium

behouden kan blijven door Beschut Wonen. Het gaat hier over een minimaal 28 plaatsen. Beschut Wonen blijft tot eind 2024 verantwoordelijk voor huurders- en eigenaarsonderhoud. Het eigenaarsonderhoud zal bij volgende legislatuur overgaan naar OCMW Antwerpen/AG VESPA.

De 3<sup>de</sup> en laatste overeenkomst ikv patrimonium gaat over de panden ter beschikking gesteld voor de werking van dagbesteding (dagcentra De Ridder en De vinken). Binnen deze werking zijn verschillende locaties verspreid over de stad cruciaal om een kwalitatief aanbod te voorzien.

In 2023 is er in opdracht van AG VESPA een screening gemaakt van het ter beschikking gestelde patrimonium. Doel van deze screening is om op basis daarvan een langere termijnplanning te maken die samengaat met de zorgstrategische doelstellingen. De resultaten van dit plan werden voorgesteld en een concrete uitvoer dient te worden afgesproken. De uitvoer van dit plan is cruciaal om het patrimonium up-to-date te houden enerzijds en om goed te kunnen inspelen op de opportuniteiten en zorgbehoefte die er is.

Naast het patrimonium via OCMW Antwerpen is er ook een samenwerkingsovereenkomst met de sociale huisvestingsmaatschappij **Woonhaven**. Door het samengaan met Beschut Wonen MIN is het aantal studio's dat Beschut Wonen ter beschikking heeft gevoelig gestegen naar 27 plaatsen. Verder huurt Beschut Wonen ook 7 studio's ikv een intersectoraal jongerenproject waarbij 5 van deze studio's worden onderverhuurd aan andere organisaties. Ten opzichte van het huren van al deze plaatsen staan ook huurinkomsten. Voor het technisch onderhoud in deze studio's kan Beschut Wonen Antwerpen een beroep doen op hun technische diensten. Het engagement van Beschut Wonen Antwerpen naar de SHM's bestaat er in dat er thuisbegeleiding wordt gegarandeerd in de appartementen en studio's die ter beschikking worden gesteld.

Beschut Wonen Antwerpen investeert zelf ook in het behouden of verbeteren van woonkwaliteit (schilderwerken, renovatie keuken, verfraaiingswerken). Investerings door Beschut Wonen Antwerpen gebeuren in al het patrimonium dat hen ter beschikking wordt gesteld door verschillende partijen waarmee Beschut Wonen Antwerpen samenwerkt. Om deze woonkwaliteit nog te versterken en verbeteren heeft Beschut Wonen Antwerpen een klusjesman in dienst sinds 2018.

Beschut Wonen Antwerpen heeft afgelopen jaar de werking van de klusjesman versterkt door het opzetten van een interne klus- en poetsploeg. In deze poule werven we (ex)-cliënten deeltijds aan ikv klus- en poetsopdrachten. Door dit project hebben we de kost met externe maatwerkbedrijven zoals MANUS kunnen afbouwen.

Op deze manier wensen we tewerkstelling te organiseren voor een kwetsbare doelgroep. Hierdoor kan Beschut Wonen Antwerpen nog beter inspelen op specifieke noden en uitdagingen aangaande verbetering van de woonkwaliteit.

## Schema J1: Doelstellingenrekening

		Jaarrekening	Meerjarenplan
<b>Prioritaire beleidsdoelstelling 2WNS01</b>			
<b>Wonen</b>			
Exploitatie	Uitgaven	5.152.844	5.152.905
	Ontvangsten	5.307.053	5.267.014
	Saldo	154.209	114.109
Investerings	Uitgaven	72.355	80.182
	Ontvangsten	0	3.768
	Saldo	-72.355	-76.414
Financiering	Ontvangsten	4.399	3.899
	Saldo	4.399	3.899
<b>Niet-prioritaire beleidsdoelstellingen</b>			
<b>Totalen</b>			
Exploitatie	Uitgaven	5.152.844	5.152.905
	Ontvangsten	5.307.053	5.267.014
	Saldo	154.209	114.109
Investerings	Uitgaven	72.355	80.182
	Ontvangsten	0	3.768
	Saldo	-72.355	-76.414
Financiering	Ontvangsten	4.399	3.899
	Saldo	4.399	3.899

## Schema J2: De staat van het financiële evenwicht

Budgettair resultaat	Jaarrekening	Meerjarenplan
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>154.209</b>	<b>114.109</b>
a. Ontvangsten	5.307.053	5.267.014
b. Uitgaven	5.152.844	5.152.905
<b>II. Investeringsaldo</b>	<b>-72.355</b>	<b>-76.414</b>
a. Ontvangsten	0	3.768
b. Uitgaven	72.355	80.182
<b>III. Saldo exploitatie en investeringen</b>	<b>81.854</b>	<b>37.695</b>
<b>IV. Financieringsaldo</b>	<b>4.399</b>	<b>3.899</b>
a. Ontvangsten	4.399	3.899
b. Uitgaven	0	0
<b>V. Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	<b>86.253</b>	<b>41.594</b>
VI. Gecumuleerd budgettair resultaat vorig boekjaar	1.130.413	1.130.413
<b>VII. Gecumuleerd budgettair resultaat</b>	<b>1.216.666</b>	<b>1.172.008</b>
VIII. Onbeschikbare gelden	0	0
<b>IX. Beschikbaar budgettair resultaat</b>	<b>1.216.666</b>	<b>1.172.008</b>

Autofinancieringsmarge	Jaarrekening	Meerjarenplan
<b>I. Exploitatiesaldo</b>	<b>154.209</b>	<b>114.109</b>
<b>II. Netto periodieke aflossingen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Autofinancieringsmarge</b>	<b>154.209</b>	<b>114.109</b>

Gecorrigeerde autofinancieringsmarge	Jaarrekening	Meerjarenplan
<b>I. Autofinancieringsmarge</b>	<b>154.209</b>	<b>114.109</b>
<b>II. Correctie op de periodieke aflossingen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
b. Gecorrigeerde aflossingen o.b.v. de financiële schulden	0	0
<b>III. Gecorrigeerde autofinancieringsmarge</b>	<b>154.209</b>	<b>114.109</b>

## Schema J3: Realisatie van de kredieten

	Jaarrekening		Eindkredieten		Initiële kredieten	
	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten	Uitgaven	Ontvangsten
<b>Kredieten Beschut Wonen Antwerpen</b>	<b>5.225.199</b>	<b>5.311.452</b>	<b>5.233.087</b>	<b>5.274.681</b>	<b>5.207.511</b>	<b>5.102.000</b>
Exploitatie	5.152.844	5.307.053	5.152.905	5.267.014	4.987.611	5.098.280
Investerings	72.355	0	80.182	3.768	219.900	3.720
Financiering	0	4.399	0	3.899	0	0
Leningen en leasings	0	0	0	0	0	0
Toegestane leningen en betalingsuitstel	0	0	0	0	0	0
Overige financieringstransacties	0	4.399	0	3.899	0	0

## Schema J4: Balans

	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>ACTIVA</b>	<b>2.252.899</b>	<b>2.439.211</b>
<b>I. Vlottende activa</b>	<b>1.706.760</b>	<b>1.824.014</b>
A. Liquide middelen en geldbeleggingen	269.645	431.074
B. Vorderingen op korte termijn	1.437.115	1.392.940
1. Vorderingen uit ruiltransacties	1.297.498	1.392.940
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties	139.616	
C. Voorraden en bestellingen in uitvoering		
D. Overlopende rekeningen van het actief		
E. Vorderingen op lange termijn die binnen het jaar vervallen		
<b>II. Vaste activa</b>	<b>546.139</b>	<b>615.197</b>
A. Vorderingen op lange termijn		
1. Vorderingen uit ruiltransacties		
2. Vorderingen uit niet-ruiltransacties		
B. Financiële vaste activa	32.688	28.806
1. Extern verzelfstandigde agentschappen		
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten		
3. OCMW-verenigingen		
4. Andere financiële vaste activa	32.688	28.806
C. Materiële vaste activa	511.096	578.509
1. Gemeenschapsgoederen	126.282	154.689
a. Terreinen en gebouwen		
b. Wegen en overige infrastructuur		
c. Installaties, machines en uitrusting	12.119	16.283
d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	114.164	138.406
e. Leasing en soortgelijke rechten		
f. Erfgoed		
2. Bedrijfsmatige materiële vaste activa		
a. Terreinen en gebouwen		
b. Installaties, machines en uitrusting		
c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel		
d. Leasing en soortgelijke rechten		
3. Andere materiële vaste activa	384.814	423.820
a. Terreinen en gebouwen	384.814	423.820
b. Roerende goederen		
D. Immateriële vaste activa	2.355	7.883

	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>PASSIVA</b>	<b>2.252.899</b>	<b>2.439.211</b>
<b>I. Schulden</b>	<b>930.101</b>	<b>1.128.432</b>
A. Schulden op korte termijn	904.636	1.107.366
1. Schulden uit ruiltransacties	796.937	1.075.487
a. Voorzieningen voor risico's en kosten	414.542	391.837
b. Financiële schulden		
c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties	382.395	683.650
2. Schulden uit niet-ruiltransacties	107.699	9.950
3. Overlopende rekeningen van het passief		21.929
4. Schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen		
B. Schulden op lange termijn	25.465	21.066
1. Schulden uit ruiltransacties	25.465	21.066
a. Voorzieningen voor risico's en kosten		
1. Pensioenen en soortgelijke verplichtingen		
2. Andere risico's en kosten		
b. Financiële schulden		
c. Niet-financiële schulden uit ruiltransacties	25.465	21.066
2. Schulden uit niet-ruiltransacties		
<b>II. Nettoactief</b>	<b>1.322.798</b>	<b>1.310.779</b>
A. Kapitaalsubsidies en schenkingen	97.500	114.471
B. Gecumuleerd overschot of tekort	405.375	376.385
C. Herwaarderingsreserves		
D. Overig nettoactief	819.923	819.923

## Schema J5: Staat van opbrengsten en kosten

	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>I. Kosten</b>	<b>5.316.963</b>	<b>4.910.425</b>
A. Operationele kosten	5.315.494	4.908.516
1. Goederen en diensten	1.255.477	1.117.765
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	3.884.509	3.498.488
3. Afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen	164.119	264.939
4. Individuele hulpverlening door O.C.M.W.		
5. Toegestane werkingssubsidies		
6. Toegestane investeringsubsidies		
7. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa		
8. Andere operationele kosten	11.389	27.324
B. Financiële kosten	1.469	1.909
<b>II. Opbrengsten</b>	<b>5.345.953</b>	<b>5.510.674</b>
A. Operationele opbrengsten	5.328.910	5.493.455
1. Opbrengsten uit de werking	831.384	778.352
2. Fiscale opbrengsten en boetes		
3. Werkingssubsidies	1.861.501	1.772.368
a. Algemene werkingssubsidies	733.974	661.375
b. Specifieke werkingssubsidies	1.127.527	1.110.993
4. Recuperatie individuele hulpverlening		
5. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa		322.365
6. Andere operationele opbrengsten	2.636.025	2.620.370
B. Financiële opbrengsten	17.043	17.219
<b>III. Overschot of tekort van het boekjaar</b>	<b>28.990</b>	<b>600.249</b>
A. Operationeel overschot of tekort	13.416	584.939
B. Financieel overschot of tekort	15.574	15.310
<b>IV. Verwerking van het overschot of tekort van het boekjaar</b>	<b>28.990</b>	<b>600.249</b>
A. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar		
B. Tussenkost door derden in het tekort van het boekjaar		
C. Over te dragen overschot of tekort van het boekjaar	28.990	600.249

## Schema T1: Ontvangsten en uitgaven naar functionele aard

	Jaarrekening					Meerjarenplan
	2020	2021	2022	2023	2024	2025*
<b>00 Algemene financiering</b>						
Exploitatie						
Uitgaven	467	261	313	29.233	11.865	1.200
Ontvangsten	63.672	63.675	63.672	661.587	734.046	719.031
Saldo	63.205	63.413	63.359	632.354	722.181	717.831
<b>05 Woonstad</b>						
Exploitatie						
Uitgaven	1.976.408	2.090.860	3.565.810	4.616.253	5.140.979	5.193.094
Ontvangsten	2.026.836	2.052.323	3.139.079	4.472.643	4.573.007	4.569.380
Saldo	50.429	-38.537	-426.731	-143.610	-567.972	-623.714
Investerings						
Uitgaven	58.413	190.875	257.907	81.334	72.355	221.227
Ontvangsten	105	8.430	442.033	93.104	0	4.265
Saldo	-58.308	-182.445	184.127	11.770	-72.355	-216.961
Financiering						
Uitgaven	0		0	0	0	0
Ontvangsten	2.272		3.422	1.000	4.399	1.000
Saldo	2.272		3.422	1.000	4.399	1.000

\* Bedragen investeringen 2025 inclusief overdracht restkredieten van 2024

## Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

	Jaarrekening					Meerjarenplan			
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>I. Exploitatie-uitgaven</b>									
<b>A. Operationele uitgaven</b>	<b>1.976.853</b>	<b>2.090.972</b>	<b>3.565.811</b>	<b>4.643.577</b>	<b>5.151.375</b>	<b>5.193.794</b>	<b>5.217.326</b>	<b>5.310.301</b>	<b>5.418.530</b>
1. Goederen en diensten	635.817	739.846	1.154.320	1.117.765	1.255.477	1.332.754	1.392.163	1.392.163	1.392.163
2. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	1.337.087	1.351.014	2.323.083	3.498.488	3.884.509	3.860.340	3.824.463	3.917.438	4.025.666
a. Politiek personeel									
b. Vastbenoemd niet-onderwijzend personeel									
c. Niet-vastbenoemd niet-onderwijzend personeel	1.285.267	1.301.518	2.242.263	3.374.307	3.768.046	3.740.340	3.710.452	3.803.427	3.911.655
d. Onderwijzend personeel ten laste van het bestuur									
e. Onderwijzend personeel ten laste van andere overheden									
f. Andere personeelskosten	51.819	49.496	80.820	124.181	116.462	120.000	114.011	114.011	114.011
g. Pensioenen									
3. Individuele hulpverlening door het O.C.M.W.									
4. Toegestane werkingssubsidies	3.504		55						
- aan de districten									
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)									
- aan welzijnsverenigingen									
- aan andere OCMW-verenigingen									
- aan de politiezone									
- aan de hulpverleningszone									
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)									
- aan besturen van de eredienst									
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen									
- aan andere begunstigen	3.504		55						
5. Andere operationele uitgaven	445	112	88.353	27.324	11.389	700	700	700	700
<b>B. Financiële uitgaven</b>	<b>22</b>	<b>149</b>	<b>312</b>	<b>1.909</b>	<b>1.469</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>500</b>
1. Rente, commissies en kosten verbonden aan schulden									
- aan financiële instellingen									
- aan andere entiteiten									
2. Andere financiële uitgaven	22	149	312	1.909	1.469	500	500	500	500
<b>C. Rechthebbenden uit het overschot van het boekjaar</b>									
<b>II. Exploitatieontvangsten</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
<b>A. Operationele ontvangsten</b>	<b>2.090.497</b>	<b>2.115.981</b>	<b>3.202.659</b>	<b>5.133.982</b>	<b>5.306.982</b>	<b>5.288.311</b>	<b>5.282.853</b>	<b>5.372.300</b>	<b>5.466.446</b>
1. Ontvangsten uit de werking	417.593	439.333	591.562	778.352	831.384	860.374	760.530	760.530	760.530



## Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

	Jaarrekening					Meerjarenplan			
	2020	2021	2022	2023	2024	2025*	2026	2027	2028
<b>I. Investeringsuitgaven</b>									
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	24.107	66.216	131.348	52.945	52.150	198.243	88.000	88.000	88.000
a. Terreinen en gebouwen						127.400	5.500	5.500	5.500
b. Wegen en overige infrastructuur									
c. Roerende goederen	24.107	66.216	131.348	52.945	52.150	70.843	82.500	82.500	82.500
d. Vaste activa in leasing of op grond van een soortgelijk recht									
e. Erfgoed									
2. Andere materiële vaste activa	3.712	123.150	119.128	16.058	16.323	19.677	5.000	5.000	5.000
a. Terreinen en gebouwen	3.712	123.150	119.128	16.058	16.323	19.677	5.000	5.000	5.000
b. Roerende goederen									
<b>C. Investerings in immateriële vaste activa</b>	<b>27.753</b>		<b>1.730</b>	<b>7.065</b>		<b>2.000</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>
<b>D. Toegestane investeringssubsidies</b>									
- aan de districten									
- aan de eigen autonome gemeentebedrijven (AGB)									
- aan welzijnsverenigingen									
- aan andere OCMW-verenigingen									
- aan de politiezone									
- aan de hulpverleningszone									
- aan intergemeentelijke samenwerkingsverbanden (IGS)									
- aan besturen van de eredienst									
- aan niet-confessionele levensbeschouwelijke gemeenschappen									
- aan andere begunstigden									
<b>II. Investeringsontvangsten</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025*</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
<b>A. Verkoop van financiële vaste activa</b>			<b>434.650</b>	<b>93.104</b>					
1. Extern verzelfstandigde agentschappen			434.650						
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten									
3. OCMW-verenigingen									
4. Andere financiële vaste activa				93.104					
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>	<b>105</b>								
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa									
a. Terreinen en gebouwen									
b. Wegen en overige infrastructuur									
c. Roerende goederen									
d. Vaste activa in leasing of op grond van een soortgelijk recht									

## Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

	Jaarrekening					Meerjarenplan			
	2020	2021	2022	2023	2024	2025*	2026	2027	2028
<b>II. Investeringsontvangsten</b>									
e. Erfgoed									
2. Andere materiële vaste activa	105								
a. Onroerende goederen									
b. Roerende goederen	105								
<b>C. Verkoop van immateriële vaste activa</b>									
<b>D. Investeringssubsidies en -schenkingen</b>		8.430	7.383			4.265			
- van de federale overheid									
- van de Vlaamse overheid		8.430	7.383			4.265			
- van de provincie									
- van de gemeente									
- van het OCMW									
- van andere entiteiten									
<b>III. Investeringsaldo</b>	<b>-58.308</b>	<b>-182.445</b>	<b>184.127</b>	<b>11.770</b>	<b>-72.355</b>	<b>-216.961</b>	<b>-98.000</b>	<b>-98.000</b>	<b>-98.000</b>
<b>Saldo exploitatie en investeringen</b>	<b>55.325</b>	<b>-157.568</b>	<b>-179.245</b>	<b>500.513</b>	<b>81.854</b>	<b>-122.844</b>	<b>-32.973</b>	<b>-36.501</b>	<b>-50.584</b>

	Jaarrekening					Meerjarenplan			
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>I. Financieringsuitgaven</b>									
<b>A. Vereffening van financiële schulden</b>									
1. Periodieke aflossing van leningen en leasings									
2. Niet-periodieke aflossing van leningen en leasings									
<b>B. Vereffening van niet-financiële schulden</b>									
<b>C. Toegestane leningen en betalingsuitstel</b>									
1. Toegestane leningen									
- aan autonome gemeentebedrijven (AGB)									
- aan welzijnsverenigingen									
- aan andere OCMW-verenigingen									
- aan andere begunstigten									
2. Toegestaan betalingsuitstel									
<b>D. Vooruitbetalingen</b>									
<b>E. Kapitaalsverminderingen</b>									
<b>II. Financieringsontvangsten</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>
<b>A. Aangaan van financiële schulden</b>									
- opname van leningen en leasings bij financiële instellingen									
- opname van leningen en leasings bij andere entiteiten									
<b>B. Aangaan van niet-financiële schulden</b>	<b>2.272</b>		<b>3.422</b>	<b>1.000</b>	<b>4.399</b>	<b>1.000</b>			

## Schema T2: Ontvangsten en uitgaven naar economische aard

	Jaarrekening					Meerjarenplan			
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>II. Financieringsontvangsten</b>									
<b>C. Vereffening van toegestane leningen en betalingsuitstel</b>									
1. Terugvordering van toegestane leningen									
a. Periodieke terugvorderingen van toegestane leningen									
b. Niet-periodieke terugvorderingen van toegestane leningen									
2. Vereffening van betalingsuitstel									
<b>D. Vereffening van vooruitbetalingen</b>									
<b>E. Kapitaalsverhogingen</b>									
<b>F. Bijdragen en schenkingen niet gekoppeld aan operationele activiteiten of aan de verwerving van vaste activa</b>									
<b>III. Financieringssaldo</b>	<b>2.272</b>	<b>0</b>	<b>3.422</b>	<b>1.000</b>	<b>4.399</b>	<b>1.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Budgettair resultaat van het boekjaar</b>	<b>57.597</b>	<b>-157.568</b>	<b>-175.823</b>	<b>501.513</b>	<b>86.253</b>	<b>-121.844</b>	<b>-32.973</b>	<b>-36.501</b>	<b>-50.584</b>

\* Bedragen investeringen 2025 inclusief overdracht restkredieten van 2024

## Schema T3: Investeringsproject: Reguliere taken wonen (2WNS0101)

	Reeds gerealiseerd	Nog te realiseren		Totaal	Jaarlijkse transacties in MJP						
		in MJP	in MJP		na MJP	Jaarrekening					Meerjarenplan
						2020	2021	2022	2023	2024	2025*
<b>Uitgaven</b>	<b>660.884</b>	<b>221.227</b>	<b>294.000</b>	<b>1.176.111</b>	<b>58.413</b>	<b>190.875</b>	<b>257.907</b>	<b>81.334</b>	<b>72.355</b>	<b>221.227</b>	
<b>A. Investerings in financiële vaste activa</b>	<b>19.197</b>	<b>1.307</b>		<b>20.504</b>	<b>2.840</b>	<b>1.509</b>	<b>5.699</b>	<b>5.266</b>	<b>3.882</b>	<b>1.307</b>	
4. Andere financiële vaste activa	19.197	1.307		20.504	2.840	1.509	5.699	5.266	3.882	1.307	
<b>B. Investerings in materiële vaste activa</b>	<b>605.138</b>	<b>217.920</b>	<b>279.000</b>	<b>1.102.058</b>	<b>27.819</b>	<b>189.366</b>	<b>250.477</b>	<b>69.002</b>	<b>68.474</b>	<b>217.920</b>	
1. Gemeenschapsgoederen en bedrijfsmatige materiële vaste activa	326.767	198.243	264.000	789.010	24.107	66.216	131.348	52.945	52.150	198.243	
a. Terreinen en gebouwen		127.400	16.500	143.900						127.400	
c. Roerende goederen	326.767	70.843	247.500	645.110	24.107	66.216	131.348	52.945	52.150	70.843	
2. Andere materiële vaste activa	278.372	19.677	15.000	313.049	3.712	123.150	119.128	16.058	16.323	19.677	
a. Terreinen en gebouwen	278.372	19.677	15.000	313.049	3.712	123.150	119.128	16.058	16.323	19.677	
<b>C. Investerings in immateriële vaste activa</b>	<b>36.549</b>	<b>2.000</b>	<b>15.000</b>	<b>53.549</b>	<b>27.753</b>		<b>1.730</b>	<b>7.065</b>		<b>2.000</b>	
<b>Ontvangsten</b>	<b>543.672</b>	<b>4.265</b>	<b>0</b>	<b>547.937</b>	<b>105</b>	<b>8.430</b>	<b>442.033</b>	<b>93.104</b>	<b>0</b>	<b>4.265</b>	
<b>A. Verkoop van financiële vaste activa</b>	<b>527.754</b>			<b>527.754</b>			<b>434.650</b>	<b>93.104</b>			
1. Extern verzelfstandigde agentschappen	434.650			434.650			434.650				
4. Andere financiële vaste activa	93.104			93.104				93.104			
<b>B. Verkoop van materiële vaste activa</b>	<b>105</b>			<b>105</b>	<b>105</b>						
2. Andere materiële vaste activa	105			105	105						
b. Roerende goederen	105			105	105						
<b>D. Investeringsubsidies en -schenkingen</b>	<b>15.814</b>	<b>4.265</b>		<b>20.079</b>		<b>8.430</b>	<b>7.383</b>			<b>4.265</b>	

\* Bedragen investeringen 2025 inclusief overdracht restkredieten van 2024

## **Evolutie van de financiële schulden (schema T4)**

Er zijn geen financiële schulden.

## Schema T5: Toelichting bij de balans

Mutatiestaat van de vaste activa	Boekwaarde op 1/1	Aankopen	Verkopen	Overboeking	Herwaardering	Afschrijving en waardevermindering	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
<b>B. Financiële vaste activa</b>	<b>28.806</b>	<b>3.882</b>						<b>32.688</b>
1. Extern verzelfstandigde agentschappen								
2. Intergemeentelijke samenwerkingsverbanden en soortgelijke entiteiten								
3. OCMW-verenigingen								
4. Andere financiële vaste activa	28.806	3.882						32.688
<b>C. Materiële vaste activa</b>	<b>578.509</b>	<b>68.474</b>				<b>-135.886</b>		<b>511.096</b>
1. Gemeenschapsgoederen	154.689	52.150				-80.557		126.282
a. Terreinen en gebouwen								
b. Wegen en andere infrastructuur								
c. Installaties, machines en uitrusting	16.283	6.985				-11.149		12.119
d. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel	138.406	45.165				-69.408		114.164
e. Leasing en soortgelijke rechten								
f. Erfgoed								
2. Bedrijfsmatige materiële vaste activa								
a. Terreinen en gebouwen								
b. Installaties, machines en uitrusting								
c. Meubilair, kantooruitrusting en rollend materieel								
d. Leasing en soortgelijke rechten								
3. Andere materiële vaste activa	423.820	16.323				-55.329		384.814
a. Terreinen en gebouwen	423.820	16.323				-55.329		384.814
b. Roerende goederen								
<b>D. Immateriële vaste activa</b>	<b>7.883</b>					<b>-5.528</b>		<b>2.355</b>

<b>Mutatiestaat van het nettoactief</b>					
<b>A. Kapitaalssubsidies en schenkingen</b>	Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Verrekening	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
Beschut Wonen Antwerpen	114.471		-16.971		97.500
Totaal	114.471		-16.971		97.500
<b>B. Gecumuleerd overschot of tekort</b>	Boekwaarde op 1/1	Overschot of tekort van het boekjaar	Tussenkost gemeente aan OCMW	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
Beschut Wonen Antwerpen	376.385	28.990			405.375
Totaal	376.385	28.990			405.375
<b>C. Herwaarderingsreserves</b>	Boekwaarde op 1/1	Toevoeging	Terugneming	Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
Beschut Wonen Antwerpen					
Totaal					
<b>D. Overig nettoactief</b>	Boekwaarde op 1/1	Wijziging kapitaal		Andere mutaties	Boekwaarde op 31/12
Beschut Wonen Antwerpen	819.923				819.923
Totaal	819.923				819.923
<b>Totaal nettoactief</b>	Boekwaarde op 1/1			Mutatie	Boekwaarde op 31/12
Beschut Wonen Antwerpen	1.310.779			12.018	1.322.798
Totaal	1.310.779			12.018	1.322.798

## **Verklaring materiële verschillen tussen realisatie en ramingen**

Het verschil tussen de realisatie en de ramingen bedraagt 44.659 EUR.

Dit komt grotendeels door het gedeelte Exploitatie.

Het verschil tussen het totaal exploitatiebudget en de realisatie bedraagt 40.100 EUR.

Dit kan voor meer dan 99% verklaard worden door een niet voorziene recuperatie van loonkosten.

## Toelichting over kosten, opbrengsten, uitgaven en ontvangsten met een buitengewone invloed op het budgettair resultaat en het overschot of het tekort

### Algemene toelichting balans:

	Boekjaar	Vorig boekjaar	Mutatie
<b>ACTIVA</b>	<b>2.252.899</b>	<b>2.439.211</b>	<b>-186.312</b>
<b>I. Vlottende activa</b>	<b>1.706.760</b>	<b>1.824.014</b>	<b>-117.254</b>
A. Liquide middelen en geldbeleggingen	269.645	431.074	-161.429
B. Vorderingen op korte termijn	1.437.115	1.392.940	44.175
<b>II. Vaste activa</b>	<b>546.139</b>	<b>615.197</b>	<b>-69.058</b>
B. Financiële vaste activa	32.688	28.806	3.882
C. Materiële vaste activa	511.096	578.509	-67.413
D. Immateriële vaste activa	2.355	7.883	-5.528

	Boekjaar	Vorig boekjaar	Mutatie
<b>PASSIVA</b>	<b>2.252.899</b>	<b>2.439.211</b>	<b>-186.312</b>
<b>I. Schulden</b>	<b>930.101</b>	<b>1.128.432</b>	<b>-198.331</b>
A. Schulden op korte termijn	904.636	1.107.366	-202.730
B. Schulden op lange termijn	25.465	21.066	4.399
<b>II. Nettoactief</b>	<b>1.322.798</b>	<b>1.310.779</b>	<b>12.019</b>

Ten opzichte van boekjaar 2023 stellen we een daling van het balanstotaal vast van 186.312 EUR.

Langs actiefzijde wordt deze veroorzaakt door een daling van de vlottende activa met 117.254 EUR.

Deze is het gevolg van enerzijds een daling in liquide middelen van 161.428 EUR en anderzijds een stijging van de vorderingen op korte termijn met 44.175 EUR.

De vorderingen op korte termijn zijn onder te verdelen in 3 categorieën :

\* De openstaande vorderingen, deze daalden in totaal met 55.261 EUR ten opzichte van vorig jaar. Deze daling is te wijten aan de verandering in werkwijze voor het terugvorderen van de ligdagprijzen bij de mutualiteiten/zorgkassen. Daar waar dit vroeger per kwartaal werd afgerekend is dit nu maandelijks.

\* de voorzieningen in het kader van de jaarrekening. Deze daalden met 126.916 EUR. Ook hier zien we het effect van de maandafrekeningen bij de mutualiteiten/zorgkassen.

\* vooruitbetalingen : deze stijgen met 226.352 EUR.

Dit door een voorafbetaling RSZ voor het volgende kwartaal.

Vorig boekjaar was deze voorafbetaling weergegeven als een vermindering van de openstaande RSZ - schuld.

Ook dalen de vaste activa met 69.058 EUR.

Deze zijn quasi volledig toe te wijzen aan de daling in Materiële vaste activa. Er vonden immers geen nieuwe grote investeringen plaats in 2024 waardoor de afschrijvingen groter zijn dan de nieuwe investeringen.

De belangrijkste evolutie ten opzichte van boekjaar 2023 betreft langs passiefzijde de daling van de schulden op korte termijn met 202.730 euro.

De schulden op KT zijn onder te brengen in volgende categorieën:

\* De openstaande leveranciersfacturen. Deze daalden met 32.715 EUR omdat eind 2024 al de openstaande goedgekeurde posten betaald werden. Dit om de conversie naar het nieuwe boekhoudpakket per 01/01/2025 zo makkelijk mogelijk te maken.

\* De voorzieningen in het kader van de jaarrekening. Deze daalden met 386.589 EUR. Eind 2023 werd er een voorziening aangelegd voor op te stellen CN's met betrekking tot opbrengsten mutualiteiten (425.234 EUR). Dit om een fout uit 2023 recht te zetten. Eind 2024 deed dit zich niet voor.

\* De schulden met betrekking tot loonlasten. Dit bedrag steeg met 111.454 EUR.

Eenzijds door een stijging door het nu correct weergeven van het betaalde voorschot RSZ als vordering op korte termijn. Anderzijds door een daling omwille van het sneller betalen van de laatste facturen van het boekjaar in 2024 dan in 2023.

\* Overige schulden : deze bestaan uit ontvangen voorschotten klanten, te betalen BTW en voorschot subsidie. Deze categorie stijgt met 105.120 EUR.

90.654 EUR hiervan is te verklaren door de ontvangst van een subsidie voor een nieuw jongerenproject Flow 16-25.

De openstaande vorderingen op de bewoners per 31/12/2024 worden als inbaar ingeschat. Het risico op niet recupereerbaar wordt als niet significant ingeschat.

Per locatie waar een aantal bewoners samenwonen opende BWA een bankrekening.

Op deze bankrekeningen storten de bewoners een afgesproken bedrag aan huishoudgeld. Hiermee kunnen de dagelijkse boodschappen gedaan worden.

Deze derdengelden zijn geen eigendom van BWA maar staan wel op bankrekeningen geopend op naam van BWA. Voor de volledigheid zullen deze bedragen vanaf volgend boekjaar dan ook mee opgenomen worden in de balans van BWA. Eind 2024 ging het in totaal over 13.777,82 EUR.

## **Financiële risico's**

Er zijn geen financiële risico's die nodig zijn hier vermeld te worden.

## Overzicht overdrachten

	Actieplan		Meerjarenplan	Jaarrekening	Saldo	Overdracht *
2WNS0101	Reguliere taken wonen	Ontvangsten	3.768	0	3.768	3.768
		Uitgaven	80.182	72.355	7.827	7.827
	Totalen	<b>Ontvangsten</b>	<b>3.768</b>	<b>0</b>	<b>3.768</b>	<b>3.768</b>
		<b>Uitgaven</b>	<b>80.182</b>	<b>72.355</b>	<b>7.827</b>	<b>7.827</b>

\* De overdracht kan op het niveau van een actieplan afwijken van het saldo omwille van uitgevoerde IKA-lights na de laatste aanpassing van het meerjarenplan.

## Overzicht van de waarderingsregels

In overeenstemming met artikel 160 van het besluit van de Vlaamse Regering betreffende de beleids- en beheerscyclus van de lokale besturen d.d. 30/03/2018 bepaalt de regels die gelden voor:

- 1° de waardering van de inventaris van al de bezittingen, vorderingen, schulden en verplichtingen van het bestuur van welke aard ook;
- 2° de vorming en de aanpassing van afschrijvingen, waardeverminderingen en voorzieningen voor risico's en kosten;
- 3° de herwaarderingen.

In de toelichting bij de jaarrekening worden de door de Algemene Vergadering vastgestelde waarderingsregels zo samengevat dat een voldoende nauwkeurig inzicht wordt verkregen in de toegepaste waarderingsregels.

### Algemene waarderingsregels

(conform artikelen 116 tot 124 van het Besluit Vlaamse Regering d.d. 30/03/2018)

De jaarrekening dient een getrouw beeld te geven van de financiële positie en de resultaten van Beschut Wonen. De waardering van de posten van de balans en resultatenrekening zal steeds in deze optiek dienen te gebeuren.

De waarderingsregels moeten voldoen aan de eisen van voorzichtigheid, oprechtheid en goede trouw, ze mogen niet afhangen van het resultaat van het boekjaar.

Elk bestanddeel van het vermogen wordt afzonderlijk gewaardeerd.

De waarderingsregels worden opgesteld met het oog op het voortzetten van haar activiteiten (principe van going-concern).

De waarderingsregels moeten van het ene boekjaar op het andere identiek blijven en stelselmatig worden toegepast. Eventuele afwijkingen dienen omstandig te worden toegelicht.

Elk actiefbestanddeel wordt gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde onder aftrek van de eventuele afschrijvingen en eventuele waardeverminderingen.

Provisies en voorzieningen voor risico's en kosten moeten stelselmatig worden gevormd en mogen niet afhangen van het resultaat van het boekjaar.

## **Specifieke waarderingsregels**

(Conform artikelen 125 tot 164 van het Besluit Vlaamse Regering d.d. 30/03/2018)

### **Aanschaffingswaarde**

Onder aanschaffingswaarde wordt verstaan: of de aanschaffingsprijs of de vervaardigingsprijs of de schenkingswaarde:

### **Afschrijvingen**

Afschrijvingen zijn de bedragen ten laste genomen van de staat van opbrengsten en kosten, met betrekking tot de materiële en immateriële vaste activa waarvan de gebruiksduur beperkt is, om hetzij het bedrag van de aanschaffingskosten van deze vaste activa te spreiden over hun waarschijnlijke nuttigheids- of gebruiksduur, hetzij om deze kosten ten laste te nemen op het ogenblik waarop zij worden aangegaan. Afschrijvingen dragen dus bij tot het overeenstemmingsprincipe door een verband te leggen tussen de in het financiële boekjaar gerealiseerde opbrengsten of het geleverde dienstenpotentieel en de kosten die daarvoor werden gedragen. Ze worden stelselmatig gevormd en mogen niet afhangen van het overschot of het tekort van het financiële boekjaar.

#### ***Immateriële vaste activa***

Bedragen vanaf EUR 250 per investeringsproject worden op het actief opgenomen. Ze worden afgeschreven over een looptijd van 3 tot 5 jaren mede in functie van de geraamde gebruikswaarde van het activum.

#### ***Materiële vaste activa - globaal***

Bedragen vanaf EUR 250 per investeringsproject worden op het actief opgenomen. De beoordeling of dat de materiële vaste activa dienen te worden geactiveerd dient gezien te worden vanuit de notie investeringsproject in zijn geheel.

#### ***Materiële vaste activa - onroerende goederen***

Terreinen en gebouwen worden ongeacht hun aankoopwaarde op het actief opgenomen. Nieuwe investeringen worden gewaardeerd aan aanschaffingswaarde. Voor de initiële waardering van de onroerende goederen per 1.1.2011 verwijzen wij naar de afwijkende waarderingsregels toegepast op de beginbalans.

Onderhouds- en herstellingswerken worden vanaf EUR 1.000 per investeringsproject op het actief opgenomen. Deze werken worden afgeschreven over een looptijd van maximum 10 jaar.

De afschrijvingsduur van gebouwen is afhankelijk van de categorie waartoe zij behoren:

#### **Omschrijving afschrijvingstermijn:**

Private verhuringen	33 jaar
Administratieve gebouwen	33 jaar
Sociale centra	20 jaar
Sociale woningen	20 jaar

**Materiële vaste activa - roerende goederen**

Installaties, machines en uitrusting

Ze worden afgeschreven over een looptijd van maximum 5 jaar.

**Installaties, machines en uitrusting**

Ze worden afgeschreven over een looptijd van maximum 10 jaar met uitzondering van informaticamaterieel, audiovisuele apparaten, ... die over een looptijd van maximum 3 jaar worden afgeschreven.

**Meubilair**

Ze worden afgeschreven over een looptijd van maximum 10 jaar.

**Rollend materieel**

Ze worden afgeschreven over een looptijd van maximum 5 jaar.

**Overige roerende goederen**

De activa opgenomen in deze rubriek volgen in de mate van het mogelijke dezelfde waarderingsregels als deze van de hogergenoemde rubrieken.

**Financiële vaste activa**

De borgtochten worden gewaardeerd aan nominale waarde.

Bij duurzame minderwaarde of ontwaarding zullen de nodige minderwaarden worden geboekt.

**Vorderingen**

Vorderingen worden gewaardeerd aan nominale waarde.

Op de vorderingen t.a.v. derden en cliënten, waarover onzekerheid bestaat betreffende de inbaarheid, worden individuele waardeverminderingen opgebouwd indien noodzakelijk.

**Geldbeleggingen en liquide middelen**

De geldbeleggingen en liquide middelen worden gewaardeerd aan nominale waarde; de vastrentende effecten worden gewaardeerd aan aanschaffingswaarde.

**Schulden**

De schulden worden gewaardeerd aan nominale waarde.

## **Niet in balans opgenomen rechten en verplichtingen**

Er zijn geen rechten en verplichtingen die niet in de balans zijn opgenomen.

## Verwijzing webtoepassing documentatie

Artikel 3, 6° van het ministerieel besluit tot vaststelling van de modellen en de nadere voorschriften van de beleidsrapporten de rekeningenstelsels en de digitale rapportering van de beleids- en beheerscyclus van de lokale besturen bepaalt om bij de toelichting van de jaarrekening een verwijzing naar de plaats waar de documentatie beschikbaar is, op te nemen.

De documentatie bij de jaarrekening 2024 kan u via onderstaande link vinden:

<https://www.antwerpen.be/info/beschut-wonen-antwerpen>

## **Overzicht van de toegestane werkings- en investeringssubsidies**

### **Werkingssubsidies**

Er waren geen werkingssubsidies in 2024

### **Investeringssubsidies**

Er waren geen investeringssubsidies in 2024

# Beleidsdoelstellingen met actieplannen en acties

2WNS01

## Wonen

prioritair

Schepen: Elisabeth van Doesburg  
Status: Ongewijzigd  
Realisatietermijn: 2020 - 2025

		Jaarrekening	Meerjarenplan
Exploitatie	Ontvangsten	5.307.053	5.267.014
	Uitgaven	5.152.844	5.152.905
Investering	Ontvangsten	0	3.768
	Uitgaven	72.355	80.182
Financiering	Ontvangsten	4.399	3.899

## Actieplannen

2WNS0101

### Reguliere taken wonen

prioritair

Status: Ongewijzigd  
Realisatietermijn: 2020 - 2025

		Jaarrekening	Meerjarenplan
Exploitatie	Ontvangsten	5.307.053	5.267.014
	Uitgaven	5.152.844	5.152.905
Investering	Ontvangsten	0	3.768
	Uitgaven	72.355	80.182
Financiering	Ontvangsten	4.399	3.899

2WNS010102

### Beschut Wonen

		Jaarrekening	Meerjarenplan
Exploitatie	Ontvangsten	5.307.053	5.267.014
	Uitgaven	5.152.844	5.152.905
Investering	Ontvangsten	0	3.768
	Uitgaven	72.355	80.182
Financiering	Ontvangsten	4.399	3.899

## Overzicht beleidsvelden per beleidsdomein

Beleidsdomein		Beleidsveld	
00	Algemene financiering	0010	Algemene overdrachten tussen de verschillende bestuurlijke niveaus
		0020	Fiscale aangelegenheden
		0030	Financiële aangelegenheden
		0090	Overige algemene financiering
05	Woonstad	0930	Sociale huisvesting

## Personeelsbestand

Aantal voltijds equivalenten (VTE)

2024	
Niveau A	2
Niveau B	40,8
Niveau C	1,8
Niveau D	
Niveau E	
<b>TOTAAL</b>	<b>44,6</b>