



commissie milieu, werk, personeel en FM (MPF)

Openbare dossierstukken van de vergadering van 19 september 2023

In deze bundel kan u de voor openbaarmaking vatbare dossierstukken bij de volgende mededelingen vinden:

EVA Sodigent. (met bijlagen voor de raadsleden)

EVA Sodigent. (met bijlagen voor de raadsleden)

Openbare bijlage(n)

- 20230919_DO_MPF_presentatie_EVA Sodigent.pdf

Jaarlijkse rapportering EVA vzw aan gemeenteraadscommissie

Rapportering EVA over werkjaar 2022
Gemeenteraadscommissie Stad Gent

Organisatie
Dienst
Contactpersoon

EVA vzw SodiGent
Departement HR
Tonia Vanquickenborne

Inhoud

1. Inhoudelijke rapportering werkjaar 2022	2
2. Financiële rapportering 2022	3
2.1. Jaarrekening 2022	3
2.2 Cijfers 2022 versus begroting 2022	5
2.3. Geraamde cijfers 2023 versus begroting 2023	6
2.4. Financiële risico's met bijhorende maatregelen	7
2.5. Cijfers 2022 werking vzw SodiGent :.....	9
3. Verbeterpunten en risico's	12
3.1 Werken aan ledenwerving	12
3.2 Gevolgen van de besparingen	12
3.3 Werken aan processen en procedures	13
3.4 In orde zijn met de wet- en regelgeving en de samenwerkingsakkoorden	13
4. Blik op de toekomst	13
5. Bijlagen	14

1. Inhoudelijke rapportering werkjaar 2022

De doelstelling van vzw SodiGent is bepaald in de statuten van de vzw en vermeld in het samenwerkingsakkoord tussen de vzw en de Stad Gent. Het doel van de vzw is “Het welzijn van de leden bevorderen zodat zij beter kunnen functioneren in hun privé-, werk- en sociale omgeving”.

De opdrachten van de vzw zijn de volgende:

- a. Een werking uit te bouwen als sociale dienst
- b. Individuele ondersteuning bieden op financieel, sociaal en maatschappelijk vlak. Concreet betekent dit het geven van renteloze leningen en giften, het toekennen van financiële tegemoetkomingen bij hoge medische kosten, en het doorverwijzen van leden naar passende hulpverlening.
- c. Het uitbouwen en aanbieden van een voordelenpakket voor de leden van de sociale dienst (het bieden van premies, financiële tegemoetkomingen en kortingen bij handelaars);
- d. Organiseren van activiteiten en acties (focus op retentie en evenwicht tussen werk en privéleven; het bevorderen van sociaal contact en collegialiteit tussen leden).

Kwaliteitsverbetering in 2022

De vzw streeft ernaar om continu mee te evolueren met de noden van de aangesloten organisaties en leden, en de eigen dienstverlening te optimaliseren. Er werden een aantal kwaliteitsverbeteringen gerealiseerd in 2022, zowel op vlak van de kernprocessen, de ondersteunende processen als de managementprocessen.

Kernprocessen

- Er werd verder gewerkt aan de **digitalisering van de tickets** waardoor nu bijna alle tickets die leden met korting kunnen kopen via SodiGent, digitaal kunnen aangekocht worden. Voor de leden die digitaal minder vaardig zijn, zijn nog steeds papieren tickets mogelijk of zij kunnen met hulp van de medewerkers van SodiGent digitaal tickets bestellen
- De **kortingen bij handelaars** werden uitgebreid

Ondersteunende processen

- SodiGent werkt occasioneel met vrijwilligers. In 2022 werd een **vrijwilligersbeleid** uitgewerkt. Dit beleid werd gebaseerd op het vrijwilligersbeleid van de Stad Gent.
- De vzw werkte verder aan de **procesoptimalisatie** en de medewerkers schreven verschillende procedures uit (vooral voor de financiële processen).
- Er werd in samenwerking met de DPO een **informatiebeveiligingsbeleid** opgesteld. Hierin staat hoe vzw SodiGent informatie verwerkt en beschermt en welke de diverse rollen zijn die bij de informatieveiligheid van belang zijn.
- Er werd, samen met de DPO, een gedetailleerd **informatieveiligheidsplan** opgesteld. In dit plan staat welke informatiebeveiligingsrisico's de organisatie loopt (screening) en hoe groot deze risico's zijn. Het is dus een nulmeting waarbij de huidige situatie in kaart gebracht wordt en een risicoanalyse waarbij nagegaan wordt wat de grootste risico's zijn. Op basis van de evaluatie werden acties, streefdata en prioriteiten bepaald.

- Er werd gestart met de opmaak van een **teamwijzer** (met daarin afspraken die gelden voor alle medewerkers in het team). Meer uitleg over de teamwijzer vind je op Mia via deze link: [link Mia-pagina teamwijzer](#)

Sturende processen

- Er werd een addendum bij de verwerkingsovereenkomst met District09 goedgekeurd.

2. Financiële rapportering 2022

2.1. Jaarrekening 2022

Het bestuursorgaan heeft op de jaarlijkse algemene vergadering de jaarrekening van het boekjaar 2022, alsook de begroting van het boekjaar 2023, ter goedkeuring voorgelegd. Deze algemene vergadering van 27 juni 2023 keurde ze goed. De Jaarrekening 2022 werd op 28 juni 2023 neergelegd bij NBB.

-Algemene evoluties in de balans/resultatenrekening 2020 tem 2022:

In bijlage 1a vind je een overzicht van de balans en resultatenrekening 2020 tem 2022 en bij belangrijke evoluties een opmerking in de rechterkolom.

In bijlage 1b,1c en 1d) vind je de gepubliceerde jaarrekeningen 2020, 2021 en 2022.

Bijlage 1e bevat een nota met een uitgebreidere bespreking van de cijfers van 2022.

Het resultaat voor boekjaar 2022 bedroeg -42.334,19 euro, het balanstotaal op 31/12/2022 bedroeg 2.739.224,07 euro.

Hieronder volgt een beknopte bespreking van de balans en resultatenrekening 2022 :

Kern cijfers 2022:

Eigen vermogen	2.334.367,96
Schulden	404.856,11
Liquide middelen	2.498.907,75
Netto bedrijfskapitaal	2.334.367,96

Het eigen vermogen is gedaald van 2021 naar 2022. 600.000 euro gaat terug naar Stad Gent. De terugbetaling gebeurt in schijven van 120.000 euro verspreid over 5 jaar. De jaarlijkse daling van het eigen vermogen was dus voorzien door de terugbetaling van 120.000 euro per jaar gedurende 5 jaar. Deze afspraak is opgenomen in het samenwerkingsakkoord tussen vzw SodiGent en de Stad Gent. Het boekjaar 2022 is afgesloten met een verlies maar dit was kleiner zijn dan verwacht in de begroting. De hoofdreden hiervoor zijn lagere kosten voor het kortingsplatform dan vooraf ingeschat.

Liquiditeit:

Dit is de indicatie als de onderneming in staat is zijn betalingsverplichtingen na te komen (op korte termijn). Hierbij vergelijken we de vorderingen <1 j samen met de liquide middelen tegenover de schulden <1 j.

Vzw SodiGent scoort zeer hoog op deze ratio door de hoge liquide middelen en de lage schulden. Met het huidig werkkapitaal zijn er geen (korte termijn) problemen om de schulden te betalen.

Solvabiliteit:

Deze ratio geeft inzicht op de financiële gezondheid op lange termijn door het vreemd vermogen en het eigen vermogen te vergelijken.

Vzw SodiGent heeft een solvabiliteitsratio van 85,22 %, wat zeer goed is. Dit toont dat de vzw zijn schulden vlot kan terugbetalen en geeft een sterk signaal naar leveranciers.

Evolutie resultaat :

	2018	2019	2020	2021	2022
resultaat van het boekjaar	214.197,57	168.459,74	175.823,51	23.673,63	-42.334,19

Er was een jaarlijks terugkerend positief resultaat van 2018 naar 2021.

Er is een daling van 2020 naar 2021. De redenen hiervoor zijn:- terugbetaling bijdrage Stad Gent, heropstart van activiteiten tov 2020 (nauwelijks activiteiten tijdens corona periode), stijging uitbetaling aantal premies.

Voor 2022 is er een negatief resultaat van -42.334,19 euro De reden hiervoor is de terugbetaling van de bijdrage aan Stad Gent. Een negatief resultaat was voorzien in de begroting maar is kleiner dan verwacht. De grootste reden hiervoor zijn lagere kosten voor kortingsplatform dan vooraf ingeschat.

Algemene opmerkingen bij de balans

Wanneer we de cijfers van boekjaar 2022 van VZW Sodigent onder de loep nemen, stellen we vast dat heel wat posten op de balans een constante verloop kennen sinds 2017. De belangrijkste posten die een woordje uitleg verdienen worden hieronder verder besproken.

Een aantal facturen met een groot te betalen bedrag komen telkens op het einde van het boekjaar binnen (loonkost 2022, facturen Sintfeest, Kerstmarkt ...). Die facturen worden in het begin van het volgende boekjaar betaald. De rekening leveranciers vertoont daardoor jaarlijks een groot bedrag op 31 december van het boekjaar.

In boekjaar 2020 zagen we de rekening 130000 bestemde fondsen verschijnen op de balans. Er werd 600.000 euro van de overgedragen winsten overgeboekt naar de bestemde fondsen. De reden hiervoor is dat vzw SodiGent de middelen, die zij tijdens de fusie van SodiGanda en SODICO hebben ontvangen van de Stad moet terugstorten. Er zal gedurende 5 jaar 120.000 euro per jaar worden terugbetaald. De 1^s schijf werd in boekjaar 2021 betaald, de 2^e schijf in boekjaar 2022: bijgevolg staat de rekening bestemde fondsen op 31/12/2022 met een saldo van 360.000 euro.

2.2 Cijfers 2022 versus begroting 2022

Het verwachte resultaat volgens de begroting 2022 was -119.993,22 euro (inclusief teruggave aan Stad Gent van 120.000 euro) en 6,78 euro (zonder rekening te houden met de teruggave).

Er werd vooropgesteld bij de opmaak van de begroting 2022 dat er met de jaarlijkse teruggave van 120.000 euro geen rekening moest worden gehouden. Het resultaat van de begroting mocht maw op -120.000 euro uitkomen. Het totaal van het terug te betalen bedrag aan Stad Gent, inbreng bij fusie (600.000 euro) werd ook reeds voorzien op de balans via bestemde fondsen. Gedurende 5 jaar wordt telkens 120.000 terugbetaald aan Stad Gent.

Het uiteindelijke resultaat voor boekjaar 2022 was -42.334,19 euro (inclusief teruggave aan Stad Gent van 120.000 euro) en 77.665,81 euro (zonder rekening te houden met de teruggave).

Er is een positief verschil tov de begroting 2022 van 77.659 euro. De belangrijkste redenen hiervoor zijn :

- Lagere kost voor kortingsplatform dan vooraf ingeschat (verschil van 45.000 euro). De kost kortingsplatform werd al meegenomen in de begroting 2022 en in de begroting 2023. De uiteindelijke realisatie van het kortingsplatform kwam er in het voorjaar 2023.
- de kosten van de dossiers terugbetaling hoge medische kosten liggen lager dan 2021 en daardoor lager dan begroot (verschil van 9.444 euro)
- de kosten van de projecten 'organiseer je eigen project' zijn lager uitgevallen dan begroot (verschil van 9.056 euro)
- er werd geen aparte brandverzekering afgesloten door de vzw SodiGent aangezien de vzw gehuisvestigd is in De Stroom (verschil van 4.000 euro)

Een gedetailleerde vergelijking vind je in bijlage 2a – 2b. Hieronder een beknopt overzicht.

SAMENVATTING CIJFERS versus BUDGET SODIGENT 2022					
		Cijfers 2022		Begroting 2022	
Onderwerp	Inkomsten	Uitgaven	Inkomsten	Uitgaven	
1 Lidgelden	251.335,68	-	259.104,00	-	
2 Patronale bijdragen	538.766,00	-	531.155,78	-	
3 Maatschappelijke hulpverlening	73.835,36	94.561,15	75.000,00	110.600,00	
4 Premies	-	77.800,00	-	74.000,00	
5 Tegemoetkomingen	-	242.108,16	-	240.000,00	
6 Organiseer je eigen project	-	8.943,50	-	18.000,00	
7 Activiteiten	63.134,90	239.454,46	66.530,00	249.928,00	
8 Tickets	115.197,83	116.951,41	135.600,00	183.100,00	
9 Administratie en organisatie	96.741,80	272.002,94	25.584,00	201.634,00	
10 Financiële kosten/inkomsten	279,10	327,53	200,00	65,00	
11 Vergoedingen aan derden	-	9.475,71	-	15.840,00	
Totaal	1.139.290,67	1.061.624,86	1.093.173,78	1.093.167,00	

bij lidgelden: lagere inkomsten dan begroot, voornamelijk doordat er geen afhouding van het lidgeld is van het loon bij bv ziekte, onbetaald verlof, ...

Patronale bijdragen begroting 2022: Deze bedragen zijn exclusief de 120.000 € die de vzw aan de Stad moest terugbetalen in 2021 (531.155,78 – 120.000 = 411.155,78)

Tickets worden aan kostprijs doorverkocht uitgezonderd voor de tickets 6-daagse, daar neemt SodiGent een stuk ten laste. De kost van het kortingsplatform zitten ook bij de tickets, maar waren lager dan begroot

Bij administratie en organisatie : SodiGent neemt een stuk van de personeelskosten ten laste : € 109.118,89 (begroot op € 110.000)

Vergoeding aan derden: Dit zijn uitgaven voor de verzekeringen, de externe DPO en de bedrijfsrevisor

2.3. Geraamde cijfers 2023 versus begroting 2023

Wat de financiële prognose betreft voor het huidig jaar 2023: deze ligt momenteel grotendeels in lijn met wat in de begroting 2023 vooropgesteld is.

Veel kosten/inkomsten zijn relatief gemakkelijk in te schatten omdat er ofwel een constante zit in de cijfers als we de voorgaande jaren vergelijken : bv uitgaven premies, inkomsten lidgelden... ofwel omdat die al op voorhand vastgelegd zijn : bv ICT-subsidie, doorgerekende personeelskosten...

In 2023 kan een **nieuwe premie** aangevraagd worden. Het gaat om een premie voor langdurige pleegzorg. De uitgaven voor deze premie zullen echter beperkt zijn.

Sommige uitgaven zijn wat moeilijker in te schatten. Voor de **activiteiten** wil SodiGent zoveel mogelijk leden de kans geven om deel te nemen. Het aantal inschrijvingen zijn voor nieuwe evenementen soms moeilijk in te schatten. Indien echter door een groter aantal inschrijvingen dan verwacht, de kostprijs van een bepaalde activiteit groter zal uitvallen dan begroot wordt ingegrepen door bv voor een andere activiteit een wat grotere deelnameprijs te vragen aan de leden zodat de begroting in evenwicht blijft, of bij uitzondering het aantal deelnemers toch te beperken.

Op het moment van de opmaak van dit rapport moeten nog veel activiteiten doorgaan. De effectieve cijfers voor de komende activiteiten in 2023 zijn dus moeilijk al juist in te schatten maar er wordt wel gezorgd dat de begroting in zijn totaliteit in evenwicht blijft.

De kostprijs van het **kortingsplatform** is ook 2023 lager dan begroot (verschil van 45.000 euro op de post ticketverkoop)

Het stedelijk Onderwijs heeft een lagere **werkingsbijdrage** gestort dan voorzien in de begroting (verschil van -12.000 euro).

Voor 2023 zijn er geen grote geplande nieuwe uitgaven of investeringen voorzien en de inkomsten (werkingsbijdrages, lidgelden en subsidies) zijn reeds gekend of goed in te schatten. De nodige financiële reserves voor onverwachte uitgaven zijn ook aanwezig.

Voor 2023 worden dus geen financiële risico's verwacht. Een gedetailleerde vergelijking vind je in bijlage 3. Hieronder staat een beknopt overzicht.

SAMENVATTING RAMING CIJFERS VERSUS BUDGET SODIGENT 2023				
	Raming 12 maanden 2023		Begroting 2023	
Onderwerp	Inkomsten	Uitgaven	Inkomsten	Uitgaven
Lidgelden	251.499,36	-	256.632,00	-
Patronale bijdragen	520.640,00	-	538.766,00	-
Maatschappelijke Hulpverlening	90.000,00	116.766,97	75.000,00	107.350,00
Premies	-	74.500,00	-	74.000,00
Tegemoetkomingen	-	245.610,00	-	261.000,00
Organiseer je eigen project	-	10.000,00	-	14.000,00
Activiteiten	97.963,75	287.254,90	84.120,00	255.050,00
Ticketverkoop	31.965,30	35.565,30	116.100,00	164.700,00
Administratie en organisatie	98.676,64	283.892,64	98.676,64	280.884,57
Financiële kosten	4.000,00	265,00	-	265,00
Vergoedingen aan derden	-	7.222,69	-	12.000,00
Totaal	1.094.745,05	1.061.077,50	1.169.294,64	1.169.249,57

2.4. Financiële risico's met bijhorende maatregelen

A) Uitgaven vzw SodiGent :

- 1) Premies**
- 2) Maatschappelijke hulp**
- 3) Diensten (drukkerijkosten magazine, personeelskosten, verzekering....)**
- 4) Tickets**
- 5) Uitgaven activiteiten**

Bij **1) tem 3)** kan een vrij goede inschatting gemaakt worden mbt de grootorde van de jaarlijkse uitgaven. Die uitgaven zijn immers vrij constant gebleken door de jaren heen (premies) ofwel worden die op voorhand vastgelegd:- vb_ doorgerekende personeelskosten.

In 2022 vroegen 2695 gepensioneerden hun premie hospitalisatieverzekering aan. Deze premie bedraagt 35 euro, 70 euro of 105 euro. De premie varieert volgens de leeftijd van het lid. In 2022 waren 4120 gepensioneerden. Indien alle gepensioneerden hun premie hadden aangevraagd, dan zou dit een uitgave zijn van 361.025 euro. We merken echter dat niet alle gepensioneerden dergelijke premie aanvragen. In 2022 werd er 226.498,16 euro uitbetaald voor deze premie.

De informatie voor het aanvragen van de premie staat regelmatig in ons magazine. We merken dat de jaarlijkse uitgaven hiervan relatief constant blijven. We verwachten dus niet dat deze uitgaven opeens spectaculair zullen stijgen. Er is wel een risico maar het is dus beperkt. De jaarlijkse evolutie van deze uitgaven worden jaarlijks goed bijgehouden. De nodige financiële reserves zijn aanwezig om een eventuele stijging op te vangen.

Hierbij de evolutie van de uitgaven mbt deze premie:

		2018	2019	2020	2021	2022	
		EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	Aantal
601000	Hospitalisatieverzekering	212.174,96	202.391,12	221.620,00	237.118,56	226.498,16	2.695

Aan de uitgaven van de tickets **4)** zijn geen financiële risico's verbonden daar die 1 op 1 verkocht worden (er is dus geen kost voor vzw SodiGent). De enigste uitzondering zijn de tickets voor de 6-daagse waar vzw SodiGent een stuk van de kostprijs voor zijn rekening neemt. Voor die tickets is het financiële risico echter zeer beperkt, want het gaat om kleine aantallen.

De tickets worden goed bijgehouden. Periodiek worden de voorraden van de tickets afgetoest met de lopende verkoop. (Eindvoorraad = beginvoorraad + aankopen -verkopen)

5) Bij de georganiseerde groepsactiviteiten wil SodiGent zoveel mogelijk leden de kans geven om deel te nemen. Het aantal inschrijvingen zijn voor nieuwe evenementen moeilijker om vooraf in te schatten. Indien echter door een groter aantal inschrijvingen dan verwacht, de kostprijs van een

bepaalde activiteit groter zal uitvallen wordt ingegrepen door bv voor een andere activiteit een wat grotere deelnameprijs te vragen aan de leden zodat de begroting in evenwicht blijft. Indien de kostprijs te hoog zou oplopen door het groot aantal inschrijvingen kan ook altijd ingegrepen worden met een maximum aantal deelnemers in te stellen.

B) Inkomsten SodiGent :

- 1) Werkingsbijdragen**
- 2) Subsidies**
- 3) Lidgelden**
- 4) Tickets**
- 5) Inschrijvingsgelden activiteiten**

(1) De werkingsbijdragen worden vastgelegd in samenwerkingsakkoorden. Daar die vooraf opgemaakt worden voor het komende jaar of jaren kunnen de werkingsbijdragen vrij goed op voorhand ingeschat worden. Mocht een partner in de toekomst niet langer willen aangesloten blijven, dan wordt de impact verwerkt in de daaropvolgende budgetten. Er zijn voldoende reserves om een tijdelijke periode van onzekerheid te overbruggen. Een onzekere factor is de momentopname van het aantal personeelsleden /gepensioneerden. Maar de verschillen in het personeelsbestand/aantal gepensioneerden door de jaren heen zijn relatief beperkt waardoor het risico mbt die factor zeer klein is.

(2) Vzw SodiGent krijgt 2 subsidies van Stad Gent: een loonsubsidie in de vorm van ter beschikking gesteld personeel en een ICT-subsidie. Beide subsidies zijn vastgelegd in het samenwerkingsakkoord met Stad Gent en daardoor goed in te schatten voor het komende jaar.

(3) Het ledenbestand is vrij stabiel en hierdoor kan er een goede inschatting gemaakt worden van het totale bedrag van de te ontvangen lidgelden voor de komende jaren.

Verschillende controles zijn blijvend nodig om het ledenbestand correct te houden en zo een juiste inschatting te kunnen doen m.b.t. de te ontvangen lidgelden.

Oa een jaarlijkse aftoetsing van de personeelslijsten en de lijsten van de leden met afhouding op het loon van lidgeld t.o.v. ons ledenbestand moet gebeuren. Een goede samenwerking met de verschillende personeelsdiensten die vzw SodiGent de nodige informatie verschaffen is daarom nodig. Er wordt ook rekening gehouden met een verlies van 1 à 2% op het totaal te ontvangen lidgelden. Dit komt doordat er in sommige omstandigheden (ziekte, loopbaanonderbreking...) geen loon uitbetaald wordt en er daardoor geen lidgeld kan afgehouden worden van het loon.

(4) De tickets worden volgens kostprijs doorverkocht (uitgezonderd de tickets van de 6-daagse). De betalingen van de verkochte tickets worden op verschillende manieren nagekeken en de controles zijn voldoende sluitend.

Het grootste gedeelte van de ticketverkoop bestond vorige jaren uit de verkoop van Kinepolistickets. De eigen verkoop van die tickets is echter grotendeels weggevallen. Leden kunnen nu tickets aankopen via het aangeboden kortingsplatform bij Edenred Ekivita.

Periodiek worden de voorraden van de tickets afgetoest met de lopende verkoop.
(Eindvoorraad = Beginvoorraad + aankopen -verkoppen)

(5) De ontvangen inschrijvingsgelden van de activiteiten worden per inschrijving bijgehouden en wie niet betaald krijgt betalingsherinneringen. Die controles zijn sluitend.

De meeste inschrijvingen gebeuren online waarbij iedere inschrijving direct moet betaald worden.

Enkel wie een geldige reden heeft (bv ziekte, overmacht) krijgt na een melding zijn inschrijvingsgeld terugbetaald.

C) Financiële procedures

In 2022 werden de financiële procedures verder uitgewerkt waarbij functiescheiding de leidraad was.

Meerdere mensen hebben controle tijdens een financieel proces. Het opvolgen en eventueel bijsturen van de financiële procedures is een doel voor de komende jaren.

2.5. Cijfers 2022 werking vzw SodiGent :

Maatschappelijke hulp:

	Medos (fin. tussenkomst bij hoge medische kosten)	Renteloze leningen	Giften	Info/ advies en doorverwijzing	Totaal aantal dossiers
2019	81	86	12	58	237
2020	84	79	7	66	236
2021	91	78	5	86	260
2022	64	79	9	111	263

Er werken bij SodiGent 2 maatschappelijk assistenten. Bij de oprichting van vzw SodiGent in 2015 (samensmelting van Sodico en Sodiganda) waren er jaarlijks een 100-tal maatschappelijke dossiers. Ondertussen is dit aantal meer dan verdubbeld. Aangezien er geen uitgaven en inkomsten zijn voor de dossiers info/advies en doorverwijzing, is deze stijging in aantal dossiers maatschappelijke hulp niet waarneembaar in de jaarrekening.

Premies en financiële tegemoetkomingen: uitbetaalde bedragen

	Geboorte Adoptie 100 €	Huwelijk Samenwonen 100 €	12-jarig kind 100 €	Kind met een beperking 150 €	Inwonend zwaar hulpbe- hoevende (*) 100 €	Remgeld- teller 35 €	Hopsisatisatie- verzekering (**) 35 € 75 € 105 €
2019	19.000	14.900	22.300	10.500	/	18.340	202.391,12
2020	19.000	10.600	22.500	12.150	4.050	13.960	221.620,00
2021	22.300	15.700	25.600	10.050	7.200	16.870	237.118,56
2022	16.800	13.500	29.200	10.200	8.100	15.610	226.498,16

(*) deze financiële tussenkomst bestond nog niet in 2019

(**) het bedrag van deze financiële tussenkomst wordt bepaald door de leeftijd van het lid

We zien in 2022 geen verdere stijging meer in de financiële tussenkomst in de hospitalisatieverzekering. In 2021 vroegen 68% van de gepensioneerde leden deze tussenkomst aan, terwijl dit in 2019 slechts 56% was. Voor 2022 is dat 65%

Organiseren van activiteiten

	Aantal activiteiten	Aantal deelnemers	Kostprijs	betaald door deelnemers zelf	Kostprijs voor SodiGent
2019	10	6.993	233.103,7 €	62.184,02 €	170.919,60 €
2020	4	4.571	109.517,8 €	24.806,00 €	84.812,71 €
2021	7	5.483	131.528,02 €	28.433,00 €	103.095,00 €
2022	12	7.913	239.454,46 €	63.134,90 €	176.319,56 €

Omwille van corona was het activiteitenaanbod beperkt in 2020 en 2021. Het aantal evenementen en deelnemers heeft in 2022 terug het niveau bereikt als voor Corona.

Ticketverkoop

Verkoop van tickets: aantal tickets

	Bioscopen	Pretparken en dierentuinen	Overige (opera, zesdaagse,...)
2019	8533	3074	701
2020	2321	1741	40 (*)
2021	4038	4212	313
2022	6931	4573	234

(*) er was geen zesdaagse in 2020

Voor 2022 zien we dat de ticketverkoop voor bioscopen nog niet het aantal haalt van het jaar voor de coronaperiode maar de verkoop is terug in stijgende lijn. Door het verder digitaliseren van de tickets van pretparken en dierentuinen, is de verkoop van dit soort tickets opnieuw gestegen in 2022, en ligt dit nu zelfs hoger dan voor corona.

Deze tickets worden door vzw SodiGent verkocht maar de betalingen hiervan verschillen per type tickets. Er zijn tickets die door SodiGent worden aangekocht en doorverkocht tegen dezelfde prijs (nuloperatie), en er zijn een aantal tickets waarbij de leden via de online toepassing van SodiGent rechtstreeks betalen aan de handelaar. Omwille hiervan zijn de uitgaven / inkomsten bij dit laatste niet relevant.

Enkel bij de tickets van de zesdaagse ligt de verkoopprijs van de tickets iets lager dan de aankoopprijs die SodiGent betaalt: er is dus bij dit type tickets een kleine bedrage door SodiGent, waardoor de tickets goedkoper worden voor de leden.

Evolutie persoonlijke¹ en patronale bijdragen

Het aantal leden van de vzw is redelijk stabiel. De leden maken wel steeds meer gebruik van de dienstverlening van de vzw.

	aantal leden in dienstverband	aantal gepensioneerde leden	totaal aantal leden
2019	7.118	4.327	11.447
2020	6.530	4.170	10.700
2021	6.630	4.158	10.788
2022	6624	4.120	10.744

De daling in het aantal leden tussen 2019 en 2020 heeft te maken met het opschonen van het ledenbestand. Leden die reeds lange tijd geen lidgeld betaalden of die ondertussen overleden waren, werden geschrapt uit het ledenbestand).

De patronale bijdragen zijn de werkingsmiddelen die de aangesloten partners betalen. De persoonlijke bijdragen zijn de lidgelden.

Persoonlijke & patronale bijdragen	2019	2020	2021	2022
Patr.Bijdr.: Stad Gent	200.544,00	247.748,00	126.132,00	128.550,00
Patr.Bijdr.: OCMW	71.400,00	94.652,00	95.954,00	98.372,00
Patr.Bijdr.: SVK	288,00	476,00	408,00	442
Patr.Bijdr.: Haven Gent	5.352,00	6.560,00	6.396,00	6.466,00
Patr.Bijdr.: Onderwijs	72.696,00	98.790,06	99.629,78	100.000,00
Patr.Bijdr.: Brandweer	15.456,00	22.598,00	21.668,00	23.474,00
Patr.Bijdr.: SoGent	1.296,00	1.700,00	2.006,00	2.074,00
Patr.Bijdr.: Jan Palfijn	35.568,00	47.600,00	46.596,00	47.396,00
Patr.Bijdr.: AGB Kunsten & design	1.560,00	2.584,00	2.744,00	3.084,00
Patr.Bijdr.: AGB Erfgoed	1.224,00	1.972,00	2.142,00	2.380,00
Patr.Bijdr.: De Centrale	312,00	578,00	646,00	-
Patr.Bijdr.: District09	0,00	0,00	6.834,00	6.528,00
Fin. Ondersteuning medische kosten	114.585,00	0,00	0,00	0
Pers.Bijdr.: Algemeen	247.903,10	253.864,62	255.107,02	251.335,68
	768.184,10	779.122,68	666.262,80	670.101,68
Patronale bijdragen	520.281,00	525.258,06	411.155,78	418.766,00
Persoonlijke bijdragen	247.903,10	253.864,62	255.107,02	251.335,68

De persoonlijke bijdragen liggen in dezelfde lijn als voorgaande jaren. De patronale bijdragen in 2022 liggen lager tov de jaren 2018 tem 2020 omdat de terugbetaling van de 120.000 euro aan Stad Gent geboekt is op de rekening 700000 Patr. Bijdr. Stad Gent. Dit was ook zo in 2021.

¹ Persoonlijke bijdragen = lidgelden; patronale bijdragen = werkingsmiddelen

3. Verbeterpunten en risico's

3.1 Werken aan ledenwerving

Vzw SodiGent financiert zijn werking met enerzijds patronale bijdragen en anderzijds lidgelden. Hoe meer leden er zijn, hoe meer inkomsten de vzw heeft.

De vzw helpt personeelsleden door middel van maatschappelijke hulp, financiële ondersteuning, en allerlei voordelen en draagt zo bij tot het algemeen welzijn van actieve en gepensioneerde personeelsleden. Het is dus ook interessant voor de aangesloten organisaties dat zo veel mogelijk personeelsleden lid worden van de vzw.

Terwijl vroeger de meeste medewerkers bij de Stad en OCMW Gent zich bijna allen bij de sociale dienst vzw SodiGent aansloten, en dit vooral vanuit sociale motieven en solidariteit met de collega's, is dit nu niet meer het geval. Leden willen vooral voordelen ontvangen en worden hoofdzakelijk omwille van deze reden lid. Dit heeft tot gevolg dat de vzw actiever aan ledenwerving moet doen dan voorheen. De vzw wil dit realiseren door enerzijds het voordelenpakket uit te breiden (vooral kortingen bij handelaars), en anderzijds te werken aan de communicatie (dit in samenwerking met de aangesloten partners).

Het is opvallend dat het laagste percentage aangesloten leden bij het stedelijk onderwijs is. Dit heeft te maken met het bestaan van een lerarenkaart waarmee ze al veel voordelen genieten en anderzijds met het moeilijk bereiken van dit doelpubliek (personeelsverloop, tijdelijke contracten,...).

SodiGent is sedert half maart 2023 aangesloten bij het kortingenplatform Edenred Ekvita. Hierdoor kunnen de leden van veel meer en grotere kortingen genieten bij veel nieuwe partners. Er volgt verder in 2023 een communicatiecampagne om deze nieuwe voordelen bekend te maken en zo nieuwe leden te werven.

3.2 Gevolgen van de besparingen

Op dit moment is de vzw financieel gezond en zijn er ook financiële reserves.

Vanaf 2024 dalen de werkingsmiddelen en personeelsleden omwille van besparingen. De vzw heeft zich hierop voorbereid. De besparing wordt gerealiseerd doordat de kost van het kortingenplatform is weggevallen en door aanpassingen bij de activiteiten (stijging persoonlijke bedrage en minder dure uitstappen).

De besparing van 1 administratief medewerker (pensionering in 2024, medewerker wordt niet vervangen) zal gecompenseerd worden door een aantal aanpassingen in de werkorganisatie, o.a.

- Mogelijkheid om medewerkers van de dienst HR Coördinatie en SodiGent in te zetten bij vzw SodiGent'
- Gebruik van het kortingsplatform: werklastermindering
- Maximaal inzetten op verhogen efficiëntie (door verdere digitalisering)
- Leden stimuleren om meer gebruik te maken van digitaal aansluitingsformulier + digitaal aanvragen premies ipv papier
- Aanpassen van de openingsuren van het onthaal aan de behoeften van de leden, en het sluiten van het onthaal in AZ Palfijn (zeer beperkte impact op leden want na corona periode ontvingen we heel weinig leden in dit onthaal)

- Aanpassen van de telefonische bereikbaarheid

Het blijft wel een aandachtspunt want het aanbod van de vzw is niet gewijzigd en meer leden zal ook tot meer werk leiden.

3.3 Werken aan processen en procedures

De processen worden voortdurend bijgewerkt en geactualiseerd. In 2022 is voornamelijk gewerkt aan de financiële processen.

3.4 In orde zijn met de wet- en regelgeving en de samenwerkingsakkoorden

Doordat de werkingsmiddelen dalen omwille van de besparingen: Stad Gent en de partners zullen 4 euro per persoon minder betalen aan vzw SodiGent, moeten alle samenwerkingsakkoorden aangepast worden. Dit staat gepland voor 2023. De sjablonen voor de nieuwe samenwerkingsakkoorden zijn voorgelegd aan de juridische dienst. Van zodra deze goedgekeurd zijn, kunnen zij ter ondertekening voorgelegd worden aan de partners.

De samenwerkingsovereenkomst van het SVK werd stopgezet eind juni 2023, omdat deze organisatie vanaf juli 2023 ophoudt met bestaan en overgaat in Thuispunt Gent.

In het samenwerkingsakkoord met Stad Gent staat dat de vzw een brandverzekering moet afsluiten. Dit is nog niet gebeurd omdat het onduidelijk is wat de vzw dient te verzekeren gezien we in de gebouwen van Stad (binnen dept HR) gehuisvest zijn.

SodiGent moet natuurlijk in orde zijn met alle wet- en regelgeving. Dit is grotendeels ook het geval, maar er is ook ruimte voor verbetering. Zo wordt er nog verder gewerkt om volledig in orde te zijn met de GDPR-wetgeving. Op dit moment is er tijdelijke geen DPO door vervroegde stopzetting van het contract. We kunnen momenteel wel rekenen op ondersteuning van de DPO van de Stad indien nodig. Vzw SodiGent is een kleine vzw die zich vooral focust op de operationele werking zoals die beschreven is in de statuten. Daar zijn ook de ter beschikking gestelde VTE op berekend. Er is ook al een zekere basiskennis en bewustwording rond privacy binnen SodiGent. Maar het is de vzw die zélf die documenten/procedures moet opmaken en invullen om in orde te zijn met de GDPR, en daar is noch de kennis, noch de mankracht voor aanwezig. Er wordt samen met de Stad Gent gekeken hoe de vzw alle documenten en procedures voor de wetgeving gegevensbescherming in orde kan krijgen. Een piste die onderzocht wordt, is gespecialiseerde ondersteuning (advies) vanuit de Stad Gent, waarbij de vzw ook een financiële compensatie voor deze ondersteuning voorziet.

4. Blik op de toekomst

Wat de financiële prognose betreft voor het huidig jaar 2023: deze ligt momenteel grotendeels in lijn met wat we in onze begroting 2023 vooropgesteld hebben.

Voor de komende jaren zijn er zeker een aantal uitdagingen.

SodiGent wordt geconfronteerd met hogere kosten (bv bij het organiseren van activiteiten, het drukken van het magazine, enz.), veel hulpvragen (bv meer vragen maatschappelijke hulp dan vroeger), nieuwe reglementering (bv opmaak van een klokkenluidersregeling) en uitgaven die er

vroeger niet waren (bv voor de DPO). Daarnaast zijn er ook de besparingen: vanaf 2024 ontvangt SodiGent minder werkmiddelen van de aangesloten organisaties, en er zal vanaf 2024 ook een personeelslid minder zijn omwille van de besparingen. Tegelijkertijd merkt vzw SodiGent dat het leven voor een deel van onze leden financieel steeds moeilijker wordt, en deze groep is een essentiële doelgroep van vzw SodiGent.

SodiGent probeert zich flexibel aan te passen aan deze uitdagingen, zonder grote impact voor de leden zelf en zonder afbreuk te doen aan de opdracht en de kernwaarden van vzw SodiGent.

Door aan te sluiten bij een kortingenplatform daalt de werklast voor de medewerkers, en kunnen we tegelijkertijd meer kortingen aanbieden aan de leden. Om financieel gezond te blijven is het belangrijk om het aantal leden te bestendigen en liefst te vergroten. Daarom komen er in 2023 en 2024 nog communicatiecampagnes om het aanbod van vzw SodiGent beter bekend te maken bij de medewerkers van de verschillende aangesloten organisaties.

Om steeds in orde te zijn met alle wet- en regelgeving, wordt samengewerkt met de Stad Gent en wordt onderzocht in welke mate deze samenwerkingen in het volgende samenwerkingsakkoord kunnen bestendig worden.

5. Bijlagen

Bijlage 1 a	overzicht van de balans en resultatenrekening 2020 tem 2022 en bij belangrijke evoluties een opmerking in de rechterkolom
Bijlage 1 b	gepubliceerde jaarrekeningen 2020
Bijlage 1 c	gepubliceerde jaarrekeningen 2021
Bijlage 1 d	gepubliceerde jaarrekeningen 2022
Bijlage 1 e	nota met een uitgebreidere bespreking van de cijfers van 2022
Bijlage 2 a	begroting 2022 versus cijfers 2022, begroting 2023
Bijlage 2 b	Begroting 2022 versus cijfers 2022
Bijlage 3	gedetailleerde vergelijking geraamde cijfers 2023 versus begroting 2023

