

FINANCIËN: FINANCIËEL VERSLAG 2022 EN BEGROTING 2023

De tabellen met de cijfers vind je in een aparte bijlage op www.cavaria.be/av2023.

TOELICHTING RESULTAAT 2022 VZW ÇAVARIA

De coronacrisis was in 2022 nog maar pas gaan liggen, en daar kwam alweer een andere crisis om hoek loeren: een **energiecrisis** als gevolg van de oorlog in Oekraïne. Een crisis die gepaard ging met een sterke stijging van de energieprijzen en afgeleiden enerzijds en de 1 na de andere indexesprong door de stijgende inflatie anderzijds. En laat die indexesprong nu net iets zijn wat een enorme financiële impact heeft op een organisatie waarbij de grootste kost het personeel is.

De **stijging van deze loonkost** is ongezien en niet te voorspellen. Tussentijds werd telkens de oefening gemaakt hoe we als organisatie met deze financiële uitdaging moesten omgaan. We kenden gelukkig enkele financiële meevallers (een extra subsidie, een restant van een legaat, een voorziene terugbetaling die toch niet moest terugbetaald worden,...). Hierdoor zaten we in een 'luxepositie' en konden we vrij goed deze stijging doorstaan.

Tegelijk was 2022 ook het jaar van de (her)opstart na corona. Het jaar waar we nog meer dan ooit wilden inzetten op verbinding van de community, het elkaar terugvinden na elkaar te moeten missen. Met de nodige maatregelen weliswaar en soms met een tegenslag dat het toch nog niet kon, maar steeds met een positieve, toegankelijke en laagdrempelige insteek. We merken veel enthousiasme, drive en energie binnen het verenigingsleven, binnen de community. Dat doet alleen maar uitkijken naar de toekomst!

Wat de toekomst ons op financieel vlak brengt is moeilijk in te schatten. Een financieel jaar zoals 2022 zal hoogstwaarschijnlijk niet snel terugkomen. Maar toch moeten we uitlopers verwachten. Overheden, organisaties en individuen werden gedwongen om hun financiën onder de loep te nemen en hier acties aan te koppelen. En dat kan positief of negatief voor onze vzw's uitdraaien.

Het zal dus zaak zijn om ook in 2023 (en daarna) snel in te spelen op veranderingen, en waar nodig in te grijpen.

TOELICHTING RESULTAAT 2022 VZW ÇAVARIA

KOSTEN 2022

Çavaria vzw gaf in 2022 in totaal 1.573.778,31 euro uit. Daarvan zijn 1.132.299,70 euro (72%) personeelskosten. De 'gewone werkingskosten' (inclusief afschrijvingen) bedroegen 449.911,76 euro. Er werd voor 20.000 euro extra voorzieningen aangelegd. De (reeds geweten) uitzonderlijke kosten waren minimaal.

Aan de uitgavenzijde waren er zoals verwacht lichte verschuivingen bij de werkingskosten in vergelijking met 2021, voornamelijk veroorzaakt door de heropstart na corona. Er gebeurden opnieuw meer verplaatsingen en die moeten vergoed worden. Ook gingen (enkele) van de

evenementen terug door. En deze die niet zoals gepland konden plaatsvinden kregen een lichtversie, op een ander moment in het jaar.

Ook qua personeelskosten waren de uitgaves, desondanks de loonstijging door de inflatie, lager dan begroot. Dit enerzijds omdat vacatures later ingevuld werden dan voorzien en anderzijds door langdurige uitval wegens ziekte en een tijdelijke vervanging met een significant lagere anciënniteit.

Toelichting bij enkele belangrijke bedragen:

Doorstorting aan partnerorganisaties

In de interne balans van 2020 en vroeger werden de bedragen opgenomen die werden doorgestort naar partners (Vlaamse Regenbooghuizen, Europese partners bij Europese Projecten...). Op vraag van de revisor worden deze doorgestorte bedragen niet meer opgenomen in het resultaat, waardoor deze in de interne balans niet zichtbaar zijn. Dit ging voor 2022 over een bedrag van 279.738 euro voor de subsidie van de huizen van Gelijke Kansen Vlaanderen (55.947,60 euro voor Casa Rosa, Het Roze Huis, Unique en Regenbooghuis Limburg; het gedeelte voor de West-Vlaamse werking werd doorgestort naar Casa Rosa die deze werking op zich heeft genomen).

Voorzieningen

Zoals in 2021 hebben we in 2022 terug het 'standaard' bedrag van 20.000 euro aan voorzieningen aangelegd. (Waarvan 8.000 euro voor ICT, 3.000 euro voor gebouwen en 9.000 euro voor de website).

Verzekeringen vrijwilligers/groepen

De kosten voor de verzekeringen van onze vrijwilligers en deze van de aangesloten verenigingen lijkt fel gedaald ten opzichte van 2021. Echter, in 2022 kregen we een laattijdige terugbetaling van de verzekeringsmaatschappij. De werkelijke kosten van 2021 waren hierdoor lager, en deze van 2022 zijn in realiteit een stuk hoger.

Bestemd Fonds Directe Sociale Omgeving

Met het positieve resultaat van 2021 werd een bestemd fonds aangelegd om het personeelslid te betalen die werkt op deze hoofddoelstelling in ons beleidsplan. Echter door de nieuwe middelen van Gelijke Kansen Federaal en langdurige ziekte van onze beleidsmedewerker welzijn, waren deze middelen in 2022 niet nodig en blijven ze in het fonds zitten om komende jaren in te zetten.

Andere vorderingen

Op de balans (op datum 31/12/2022) staat er nog een groot bedrag als andere vorderingen: dit bestaat voornamelijk uit het (begrote) aandeel van de kostendelende vereniging van KLIQ en Lumi. Het uiteindelijke bedrag kan maar na het boekjaar bepaald worden waardoor de vereffening maar in januari 2023 kan plaatsvinden. Ondertussen is dit voor KLIQ reeds ontvangen.

INKOMSTEN 2022

In 2022 heeft çavaria 1.770.692,43 euro inkomsten opgehaald, waarvan 1.472.328,73 euro subsidies en tewerkstellingssubsidies (83%); 236.045,66 euro (13%) eigen inkomsten uit verkopen, sponsoring, giften, legaten en bijdragen voor de Kostendelende Vereniging 'çavaria office' (KDV, zie toelichting onder); en 17.743,23 euro andere inkomsten. Er waren 44.708,13 euro uitzonderlijke opbrengsten en een terugname van een voorziening van 74.000 euro.

Subsidies

Het totale bedrag aan subsidies is iets gedaald ten opzichte van 2021. Dit valt te verklaren door schommelingen in projectsubsidies, waarvan in 2021 er een grote toelage was. Sinds half 2022 krijgen we ook een jaarlijkse subsidie van Gelijke Kansen Federaal. In 2022 voor de helft (90.000 euro) van het jaarlijkse bedrag, vanaf 2023 voor het volledige jaar.

Giften

In 2021 waren we aangenaam verrast dat de coronacrisis geen negatief effect had op de giften. Integendeel zelfs: we merkten een opvallende stijging. De energiecrisis echter heeft duidelijk velen aangespoord om de persoonlijke financiën te herbekijken, en een gift aan een goed doel blijkt één van de zaken te zijn waar mensen in tijden van crisis op besparen. We zien helaas een terugval, net zoals vele andere goede doelen.

Legaat

In 2022 konden we een restbedrag van een reeds ontvangen legaat ontvangen (een correctie omwille van een dubbele belasting in België en Spanje). Dit restbedrag is toevallig gelijklopend met het begrote bedrag.

Uitzonderlijke opbrengsten en terugname voorziening

In 2021 hadden we een voorziening voor een eventuele terugbetaling van gedeelte van een projectsubsidie aangelegd (74.000 euro), omdat we het risico hiervoor hoog inschatten. Echter, door een uitgebreide rapportage bleek deze inschatting (gelukkig) fout te zijn en moest er niets terugbetaald worden. Eerder hadden we ook al het restbedrag (33.000 euro) niet in opbrengst genomen in 2021, waardoor deze er uitzonderlijk bijkomt in 2022. Ook zit hier nog een klein gedeelte restbedrag van een subsidie van 2020 in vevat.

RESULTAAT 2022

Met inbegrip van de uitzonderlijke uitgaven én alle inkomsten en aangelegde voorzieningen eindigt çavaria in 2022 met een positief resultaat van 195.078,17 euro.

Het bestuur stelt voor om

- Een bestemd fonds van 35.000 euro aan te leggen voor een eventuele terugbetaling subsidies. De controle op subsidies neemt jaar na jaar toe. We hebben ook niet altijd de volledige controle over de rapportage en het correct gebruik van de middelen bij subsidies waar we fungeren als doorstortingsorgaan; denk hierbij aan de middelen

voor de Regenbooghuizen of middelen voor partners bij Europese Subsidies; we dragen daarbij wel de financiële eindverantwoordelijkheid.

- Een bestemd fonds van 20.000 euro omwille van de (lokale, Vlaamse/Brusselse, federale en Europese) verkiezingen in 2024 aan te leggen, om gerichte acties te kunnen op zetten, eventueel met partnerorganisaties.
- Een bestemd fonds om nog anderhalf jaar garant te staan voor onze 'kind'-vzw Lumi. Zoals hierna beschreven heeft Lumi een negatief financieel resultaat in 2022 en begroten we ook voor 2023 een negatief resultaat. Dit is een onhoudbare situatie op langere termijn. Met 80.000 euro in dit fonds willen we het negatieve eigen vermogen (5.000 euro) van 2022 compenseren, en de verwachte verliezen van 2023 (begroot op ongeveer 50.000 euro) en de eerste helft van 2024 (25.000 euro) overbruggen, terwijl we achter (en voor) de schermen werken aan een duurzaam plan om deze noodzakelijke werking toch te continueren.
- Met het overschot (ongeveer 60.000 euro) het sociaal passief aan te vullen. Met de stijging van de loonkosten, stijgt ook het 'ideale bedrag' van 25% van de totale loonmassa. Met deze aanvulling zitten we opnieuw aan het richtbedrag, wat blijkt geeft van goed bestuur.

TOELICHTING BEGROTING 2023 ÇAVARIA

ALGEMEEN

In het beleidsplan 2021-2025 staan onder strategische doelstelling 7 'çavaria als kwaliteitsvolle organisatie' een goed bestuur en financiële weerbaarheid als kernwaarden beschreven.

Voorbij 2 jaar stond het diversifiëren van de inkomstenbronnen en een verhoging van de eigen middelen als basisprincipes centraal bij het opmaken van de begroting en het algemene financiële beleid. Met als voornaamste doel minder afhankelijk te zijn van onzekere inkomsten en (grote) schommelingen bij die inkomsten. Denk hierbij (vooral) aan subsidiërende overheden en hun mogelijke besparingsmaatregelen of wijzigende beleidskeuzes.

Ook in de opmaak van de begroting voor 2023 liggen deze kernwaarden aan de basis, met als doel een begroting in evenwicht. Ook in deze financieel uitdagende tijden waarin het opmaken van een realistische begroting allerm minst een evidentie is. De ongeziene inflatie is allerm minst een individu-probleem, ook op organisatieniveau zijn de gevolgen zeer groot.

Toch slagen we erin om door besparingen, verschuivingen, talrijke lobbygesprekken en een voorzichtig beleid een begroting in evenwicht te realiseren

We schatten de inkomsten voorzichtig in. Vermoedelijk gaan de inkomsten uiteindelijk hoger zijn dan nu begroot. Tijdens de (driemaandelijks) begrotingscontroles monitoren we inkomsten en uitgaven, en grijpen in indien noodzakelijk.

KOSTEN 2023

Op basis van wat we half februari weten, begroten we voor 2023 1.769.582 euro kosten, waarvan 508.582 euro (29%) werkingskosten en 1.261.000 euro (71%) personeelskosten.

Dat zijn personeelskosten voor 18,62 VTE, en rekening houdende met een indexering van 4% op jaarbasis (gebaseerd op de voorspelde overschrijdingen van de spilindex).

Energiekosten

We waren bij de gelukkigen: ons energiecontract lag nog vast tot november 2022. Maar daarna werd ook ons contract herzien, met serieus hogere tarieven als gevolg. We volgen dit nauwgezet op, maar begroten de energiekosten ook bewust heel ruim in. Indirect stijgen ook de afgeleide werkingskosten: catering, zaalhuur, materialen. Deze prijsstijgingen werden ook meegenomen in de begrotingsopmaak van 2023.

Fundraising

Tot 2021 kenden we een mooie gestage stijging van de eigen middelen via de giften. Echter in 2022 was er wegens de energiecrisis een terugval. Maar net zoals voorbije jaren is de nood aan verhoging van giften groot, en er is nog veel potentieel, zowel bij vroegere donateurs als nieuwe donateurs. In 2022 deed çavaria als een proefproject met een belactie met een externe partner voor het werven van extra maandelijks schenkers. Een investering die ons na 16 maand alleen maar extra opbrengsten zal opleveren. Een geslaagd project dus, die we in 2023 wensen te hernemen, weliswaar met een andere insteek en andere doelgroep

ICT-investering

We hernieuwen onze oudste computers (5-6 jaar oud) en geven de oude computers een nieuw leven als stage- of uitleenlaptop.

Kruispuntdenken

Vanuit het intersectionele denken voorzien we in 2023 een bedrag van 4.250 euro om stagiairs en vrijwilligers eventueel te vergoeden voor hun stage indien onbezoldigd stage lopen voor hen een drempel vormt.

INKOMSTEN 2023

We begroten 1.806.000 euro **inkomsten** waarvan 80% subsidies en 17% eigen inkomsten uit giften, legaten, verkopen en de bijdragen in de Kostendelende Vereniging "çavaria office". We voorzien € 55 000 uit het bestemd fonds om beleidswerk te verrichten rond de directe sociale omgeving. Dit was in 2022 reeds gepland, maar de middelen bleken niet nodig te zijn. Dankzij de nieuwe ('structurele') subsidie vanuit het federale Gelijkekansenbudget kunnen we de de facto besparingen (want niet-volledige indexeringen) bij de andere structurele middelen grotendeels opvangen (maar het zorgt wel voor andere inhoudelijke keuzes).

Subsidies

Onze grootste inkomstenbron zijn de subsidies. Van enkele subsidies zijn we jaarlijks 'zeker', andere (project)subsidies zijn steeds in de tijd gelimiteerd. Van deze laatste subsidies weten we al het concrete bedrag: deze bedragen kennen we bij de toekenning van de subsidie en

wordt over de periode van de subsidie gesplitst op basis van verwachte uitgaven voor dat jaar (loonkosten en werkingskosten).

Voor de jaarlijks terugkerende subsidies (Gelijke Kansen ad nominatum, Sociaal Cultureel Werk, VIA-middelen...) gaan we uit van minimum hetzelfde bedrag als 2022, en lobbyen/lobbyden we voor een indexatie die meeloopt met de stijging van de loonkosten. Het goede nieuws is dat sommige subsidies wel degelijk indexeren, al is de indexatie niet evenredig met de stijging van de kosten (loon- en werkingskosten). Enkele subsidies blijven nog achterwege, en daar blijven we voor lobbyen om ons in 2023 nog tegemoet te komen.

Kosten en inkomsten met elkaar verrekend, begroten we momenteel een **licht positief saldo** van 36 466 euro bij çavaria vzw.

KOSTENDELENDE VERENIGING 'ÇAVARIA OFFICE'

Çavaria, KLIQ, Lumi, en Casa Rosa vormen samen een Kostendelende Vereniging (KDV), de Zelfstandige Groepering 'çavaria office'.

Dit samenwerkingsverband geniet immers van een btw-vrijstelling voor het onderling verstrekken van diensten. Er zijn een aantal voorwaarden verbonden aan de oprichting van een dergelijke KDV, waaraan voldaan wordt.

- De leden van het samenwerkingsverband werken duurzaam en op lange termijn met elkaar samen.
- Minstens de helft van de omzet van de leden van het samenwerkingsverband moet vrijgesteld zijn van btw.
- Er mogen alleen diensten – geen goederen – worden doorgerekend die nodig om de beroepsactiviteit uit te oefenen. Deze diensten moeten ook direct nodig zijn voor de vrijgestelde activiteit van de leden.
- De vergoeding die je betaalt voor de gebruikte diensten, mag enkel de terugbetaling vertegenwoordigen van je aandeel in de totale kost van het samenwerkingsverband. Stel dat er op het einde van het jaar toch een tegoed zou staan op de rekening van groepering, dan mag dat enkel worden gebruikt om toekomstige kosten mee te dekken. Verder moeten alle leden inzage krijgen in de kostenafrekening. Tussen de leden van çavaria Office worden de personeelskosten verrekend die gemaakt worden voor personeelsadministratie, boekhouding, administratie en logistiek, ICT, coaching en coördinatie.

Het bestuursorgaan ('raad van bestuur') van çavaria vormt ook de Algemene Vergadering (AV) van KLIQ vzw en Lumi vzw. Daarom hier ook ter info een toelichting bij de cijfers van deze vzw's.

In het verleden is er, met uitgangspunten zoals diversifiëren van middelen en verhoging van eigen middelen in het achterhoofd, de keuze gemaakt om onze werking over 3 juridische entiteiten te splitsen. Bij çavaria en KLIQ slagen we erin om door besparingen, verschuivingen, talrijke lobbygesprekken en een voorzichtig beleid een begroting in evenwicht te realiseren. Daarnaast is er een voorstel om dit voor de kleinste vzw (Lumi vzw) niet te doen. Inhoudelijk echter zien we de 3 vzw's als versterkend ten opzichte van elkaar, waardoor het beoogde (en werkelijke) financieel resultaat als 1 geheel moet gezien worden, dat bijna break-even is.

TER INFO: TOELICHTING RESULTAAT 2022 EN BEGROTING 2023 LUMI

RESULTAAT 2022

Kosten 2022

In 2022 heeft Lumi 117.077 euro kosten gemaakt, waarvan 64.996 euro (55%) personeelskosten en 43.061 (36%) werkingskosten.

De personeelskosten liggen een stuk lager dan in 2021: dit valt te verklaren door een loopbaanonderbreking van een personeelslid met hoge anciënniteit die vervangen werd door een startersprofiel.

Inkomsten 2022

Lumi had in 2022 95.413 euro inkomsten. Dat zijn 51% subsidies en 48% eigen middelen. Dat is merkkelijk minder dan in 2021, waar we een uitzonderlijke dienstprestatie konden leveren van 35.000 euro en een eenmalige subsidie voor een e-learning hadden.

De subsidies bedragen 42.615 euro vanuit de Gelijke Kansen Ad Nominatim subsidie, en 4.847 euro als vrijwilligersorganisatie vanuit het departement Welzijn.

Daarnaast zijn er ook samenwerkingsovereenkomsten met Sensoa en Unia, goed voor samen 9.250 euro.

Lumi heeft in 2022 ongeveer 29.087,65 euro uit giften opgehaald. Net zoals bij çavaria zien we hier een terugval na de energiecrisis.

Dat maakt dat we 2022 eindigen met een negatief resultaat van -21.860,31 euro, met inbegrip van de voorzieningen (1.500 euro) die we wel hebben aangelegd.

BEGROTING 2023

Voorbije jaren hadden we steeds een begroting met een **negatief resultaat**. Dit is dit jaar niet anders. De stijging van de loonkosten heeft op een kleine vzw als Lumi een heel grote impact. Ondanks dat de inkomsten uit de subsidie Gelijke Kansen Vlaanderen (beperkt) stijgen, alsook het bedrag uit de samenwerkingsovereenkomsten met Sensoa, zorgt de stijging van de loonkosten (in totaal ongeveer € 100.000, goed voor 60% van de totale kosten) en de werkingskosten (o.a. de bijdrage in de kostendelende vereniging) voor een groot (en onhoudbaar) tekort.

We zien weinig mogelijkheden ter compensatie: de giften lijken voorlopig een plafond bereikt te hebben en personeelsinzet minderen zou het continueren van de werking

onmogelijk maken. Er rest ons enkel nog het luiden aan de alarmbel bij het departement Welzijn met een tekort in deze begroting van ongeveer €50 000.

Kosten 2023

In 2023 begroten we 162.052 euro kosten, waarvan 97.000 euro (60%) personeelskosten voor 1,37 VTE en 65.000 euro (40%) werkingskosten.

De personeelskosten stijgen opnieuw; enerzijds wegens het opnieuw verwelkomen van het personeelslid met hogere anciënniteit in ons team na een jaar loopbaanonderbreking en anderzijds omwille van de inflatie.

Inkomsten 2023

Op basis van de informatie die we half maart kennen, begroten we 114 750 euro aan inkomsten. Licht meer dan voorbije jaar, maar onvoldoende om de gestegen loonkost te compenseren.

Deze bestaan uit 44.000 euro (38%) vanuit de subsidie Gelijke Kansen (de jaarlijkse Ad Nominatim en 4.500 euro (4%) subsidie als vrijwilligersorganisatie vanuit Welzijn.

9.250 euro (8%) komt uit de samenwerkingsovereenkomsten met Sensoa en Unia. In 2022 begroten we 30.000 euro (26% van de totale inkomsten) uit giften en 15.000 euro (13%) uit expertisedeling. We denken dat hier (tijdelijk) een plafond is bereikt, alleszins zonder nieuwe wegen te verkennen.

Dat maakt dat we voorlopig een negatief resultaat van -47.302 € begroten, inclusief de aanleg van voorzieningen (1.500 euro).

TER INFO: TOELICHTING RESULTAAT 2022 EN BEGROTING 2023 KLIQ

RESULTAAT 2022

In 2021 kende KLIQ na enkele magere jaren eindelijk een positief resultaat. Onverwacht hoog zelfs, waardoor het gecumuleerd verlies van de voorbije jaren kon weggewerkt werken in 1 jaar. KLIQ kon daardoor in 2022 een 'nieuwe start' maken, maar de begroting bleef met het verleden in het achterhoofd voorzichtig.

Kosten 2022

De uitgaven bedroegen 306.236 euro voor het werkingsjaar 2022. Daarvan bedroegen de personeelskosten 194.616 euro (63% van alle uitgaven). Dit is iets minder dan begroot wegens een latere indiensttreding van een nieuwe KLIQ-medewerker dan in de begroting gepland. We stegen zoals gepland in aantal voltijdse equivalenten om verder te kunnen groeien. Er waren geen uitzonderlijke kosten.

In 2022 werd er voor 5000 euro voorzieningen aangelegd. Dit is een stijging ten opzichte van voorbije jaren, die meegaat met de groei van de organisatie. We nemen ons voor om jaarlijks 1,25% van de totale omzet in voorzieningen op te nemen.

Inkomsten 2022

In 2022 beschikte KLIQ over 351.506 euro inkomsten. Ongeveer 92.857 euro (26%) waren 'eigen middelen', de rest zijn grotendeels subsidies (257.437 euro) (73%). De daling van de eigen middelen is voornamelijk te wijten aan één uitzonderlijk grote opdracht in 2021.

Dit alles was in lijn met de begroting, en zelfs een kleine 10.000 euro beter. Ook is de subsidie van Sociaal Cultureel Werk mooi geïndexeerd geweest, waardoor de inkomsten hoger liggen dan begroot.

Het positieve resultaat van KLIQ bedraagt 45.130,26 euro. Met dit resultaat wordt een sociaal passief aangelegd, wat een mooie indicatie geeft van goed bestuur naar subsidiegevers.

BEGROTING 2023

Inkomsten 2023

De structurele subsidie SCW (Cultuur) en de subsidie vanuit het departement Onderwijs geven KLIQ een stabielere toekomst. We blijven ook inzetten op het vergaren van eigen middelen.

We begroten 462.158 euro inkomsten in 2023, waarvan 365.333 euro afkomstig uit subsidies (79%). Door een projectsubsidie 'Asiel en Migratie' voor 3 jaar stijgt dit in vergelijking met 2022. We voorzien opnieuw een stijging van de eigen middelen tot 85.000 euro (inclusiescans en vorming/begeleiding) (18%). Dit op basis van het resultaat van 2022, omdat de KLIQ trainers ondertussen ingewerkt zijn, het team is uitgebreid en omdat we merken dat de vraag algemeen toeneemt.

Kosten 2023

Door de extra subsidie en de gestegen loonkosten stijgt ook het begrote bedrag voor personeel aanzienlijk tot 280.000 euro, al blijft dit stabiel met 61% van de totale kosten.

De werkingskosten (179.368 euro) stijgen uiteraard mee: dit valt voornamelijk te wijten aan een stijging van algemene kosten zoals beheerskosten sociaal secretariaat, boekhoudingskantoor en dergelijke, maar ook een stijging in de kostendelende vereniging, door het stijgen van het aantal werknemers bij KLIQ.

Hierdoor begroten we in 2023 een heel licht positief resultaat van 2.790 euro.