

**JAARREKENING 2018**  
**Stichting Welzijn Ondersteuning**  
**Krimpenerwaard-midden**  
(voorheen SWOB/V)

*‘Voor iedereen’*



## Inhoud

Inhoud .....	2
1 Organisatie .....	3
2 Grondslagen, waardering en resultaatbepaling .....	4
3 Staat van baten en lasten .....	5
4 Balans .....	6
5 Resultaten analyse 2018 .....	7
6 Toelichting baten .....	8
6.1 Eigen baten .....	8
6.2 DVO .....	8
7 Toelichting lasten .....	9
7.1 Personeelskosten .....	9
7.2 Huisvestingskosten .....	9
7.3 Organisatiekosten .....	9
7.4 Vrijwilligerskosten .....	10
7.5 Kosten activiteiten .....	10
7.6 Kosten DVO .....	10
8 Toelichting balans .....	11
8.1 Toelichting stichtingsvermogen .....	11
8.2 Toelichting Activa .....	12

**Stichting Welzijn Ondersteuning Bergambacht/Vlist:**

De Tulp, Burg. Huijbrechtstraat 2 2861 DA BERGAMBACHT. 0182 – 35 00 12 [info@swobv.nl](mailto:info@swobv.nl) [www.swobv.nl](http://www.swobv.nl)

# 1 Organisatie

## Stichtingsgegevens

Stichting Welzijn en Ondersteuning Krimpenerwaard-midden  
(voorheen SWOB/V)

Straat	Burg Huijbrechtstraat 2
Postcode/plaats	2861 DA Bergambacht
Tel	0182-350012
E-mail	info@swobv.nl
Bankrekening	NL16RABO0307352609
KVK inschrijfnummer	24297985
Website	www.swobv.nl

## Organisatiegegevens

- 7 medewerkers in dienst samen 4,0 fte
- 1 inleenmedewerker Promen 0,8 fte
- 325 vrijwilligers
- 6 kernen

## Bestuursgegevens

Voorzitter	Edmond Walma
Vicevoorzitter	Peter Zwetsloot
Penningmeester	Huib Baas
Leden	Elly Botter
	Ditty Visser
	Jacques Reniers

Vaststelling jaarrekening door bestuur vergadering d.d. 28 mei

## Accountantskantoor

Verklaring jaarrekening door accountant d.d. 24 mei

## **2 Grondslagen, waardering en resultaatbepaling**

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de 'Richtlijn organisaties zonder winststreven' die uitgegeven is door de Raad voor de Jaarverslaggeving (Richtlijn 640). Activa en passiva worden gewaardeerd tegen de nominale waarde of verkrijgingsprijs.

Bij de bepaling van het resultaat zijn, voor zover niet anders vermeld, de aan het boekjaar toe te rekenen baten en lasten opgenomen.

### 3 Staat van baten en lasten

	Resultaat 2018	Begroot 2018	Resultaat 2017
<b>Baten</b>			
Subsidie gemeente Krimpenerwaard	356.624	377.533	351.700
Baten activiteiten en overig	34.636	27.350	32.606
<b>Totaal baten</b>	<b>391.260</b>	<b>404.883</b>	<b>385.363</b>
<b>DVO Ontmoetingsgroep Haastrecht</b>			
Subsidie initieel	4.589	4.589	2.911
Subsidie structureel	12.500	12.500	0
Eigen bijdrage catering bezoekers	2.868	0	0
<b>Totaal baten DVO</b>	<b>19.957</b>	<b>17.089</b>	<b>2.911</b>
<b>Totale baten</b>	<b>411.217</b>	<b>421.972</b>	<b>388.274</b>
<b>Lasten</b>			
Personeelskosten	283.715	278.083	275.242
Huisvestingskosten	62.904	72.687	64.341
Organisatiekosten	30.026	35.163	34.693
Vrijwilligerskosten	2.214	6.850	5.352
Activiteitenkosten	27.896	31.100	30.956
<b>Totaal lasten</b>	<b>406.755</b>	<b>423.883</b>	<b>414.295</b>
<b>DVO Ontmoetingsgroep Haastrecht</b>			
Kosten initieel	2.397	4.589	2.911
Kosten structureel	14.654	12.500	0
<b>Totaal lasten DVO</b>	<b>17.051</b>	<b>17.089</b>	<b>2.911</b>
<b>Totale lasten</b>	<b>424.199</b>	<b>423.883</b>	<b>414.295</b>
<b>Resultaat totaal</b>	<b>-12.982</b>	<b>-19.000</b>	<b>-28.932</b>

## 4 Balans

ACTIVA	31-12-2018		31-12-2017	
<b>Vaste materiele activa</b>				
Kantoorinventaris SWOB		6.973		8.668
	2018		2017	
<b>Vlottende activa</b>				
Debiteuren	5.010		2.961	
Subsidie gemeente dagbesteding Haastrecht	0		7.500	
Af te dragen pensioenpremie	0		93	
Nog te ontvangen rente	10		24	
Nog te ontvangen energielasting	2.554		1.653	
Nog te ontvangen dagopvang december	587		387	
Nog te ontvangen fotoclub Stolwijk	440		0	
Nog te ontvangen kunst en cultuur	2.500		0	
Afrekening energiekosten 4282 en 4283	0		313	
		11.101		12.931
<b>Liquide middelen</b>				
Kas SWOB	90		53	
Spaarrekening SWOB	148.176		148.152	
Rabobank SWOB	3.626		4.308	
		151.892		152.513
<b>TOTAAL ACTIVA</b>		<b>169.966</b>		<b>174.112</b>
<b>PASSIVA</b>				
<b>Eigen Vermogen</b>				
Stichtingsvermogen	13.440		32.257	
Bestemmingsreserve personeel	90.000		90.000	
Bestemmingsreserve inventaris	20.000		15.481	
Bestemmingsreserve piano	352		477	
Bestemmingsreserve computers	6.000		5.098	
Bestemmingsreserve digitalisering	1.000		1.000	
Bestemmingsreserve ICT	5.000		4.460	
Bestemmingsreserve veiligheid	1.144		1.144	
		136.936		149.917
<b>KORTLOPENDE SCHULDEN</b>				
Crediteuren	1.485		1.715	
Af te dragen Loonheffing december 2018	13.095		14.121	
Nog te betalen accountantskosten	4.477		1.500	
Dagopvang declaraties	149		0	
Reservering vakantie week ouderen Krimpenerwaard	3.965		0	
Nabetaling kilometers personeel	534		0	
Huur praktijk Bax 2016 en 2017	600		600	
Reservering Ingse Hof	1.575		0	
Reservering loopbaanbedrag	5.192		0	
Nog te betalen kilometers 2017	0		1.508	
Dagopvang Parkzicht opbrengst naar 2018	0		4.589	
PFZW pensioenpremie afrek	243		162	
Lief en Leed vrijwilligersontbijt	607		0	
Huur Zwaan december	1.002		0	
Kunst & Cultuur activiteit Berkenwoude	106	33.030	0	24.195
<b>TOTAAL PASSIVA</b>		<b>169.966</b>		<b>174.112</b>

## 5 Resultaten analyse 2018

### Beleidsontwikkelingen

- De ontwikkeling naar een brede welzijnsinstelling: Voorgaande jaren hebben we de producten informatie en advies, en diensten beschikbaar gesteld voor jongere doelgroepen. Je ziet dat ook zij nu volop gebruikmaken van onze diensten. Voor klusjes, administratieve ondersteuning e.a. Het jaar 2018 hebben we voor het eerst ook ingezet op het organiseren van activiteiten voor 65- en het uitbreiden van ons netwerk rondom 65-. Bijvoorbeeld met buurtverenigingen etc.
- De invoering van een nieuw administratiesysteem (AdSysco) door drie welzijnsstichtingen gezamenlijk is afgerond en levert zowel betere managementinformatie als informatie op individueel cliëntniveau.
- Signaleren eenzaamheid: Helaas is de mogelijkheid om huisbezoeken te organiseren in het kader van de AVG gestopt. Een belangrijk instrument om eenzaamheid te signaleren is hiermee vervallen.
- Mantelzorgondersteuning: De behoeften van mantelzorgers verandert. We laten ons adviseren door MEZZO. Voorop staat dat de vraag naar respijtzorg toeneemt. De vraag naar informatieavonden lijkt af te nemen.
- DVO Ontmoetingsgroep Parkzicht Haastrecht. Vanaf februari 2018 bieden wij de gelegenheid in Haastrecht om 2 dagen per week aan dagbesteding deel te nemen.

### Fondsen

Dit jaar hebben we een klein bedrag aan fondsen verkregen.  
€ 5.000 van het Sluyterman van Loo fonds t.b.v. Kunst&Cultuur activiteiten.

### Resultaat en aanwending

Wij hebben € 19.000 negatief resultaat begroot maar het verlies weten te beperken tot € 12.982.

Dit nadelig saldo is grotendeels te verklaren uit het feit dat de onze subsidieaanvraag niet volledig is gehonoreerd en de kosten reservering Loopbaanbedrag voor personeel zijn opgevoerd. De personeelskosten zijn daarmee hoger uitgevallen dan verwacht.

Op de post organisatiekosten hebben we dit jaar kunnen bezuinigen.

De toekenning van het Sluyterman van Loofonds compenseert ook een deel van het begrote verlies.

## 6 Toelichting baten

### 6.1 Eigen baten

Baten activiteiten en overig	Resultaat 2018	Begroot 2018	Resultaat 2017
Inschrijfgeld cursussen	18.602	16.000	17.389
Onderverhuur	4.240	4.000	4.480
Advertenties boekje	450	0	350
Renteopbrengst	10	250	24
Inkomsten klusjes	228	250	374
Verhuur piano	75	100	115
Fondsen	438	3.000	2.663
Eigen bijdrage dagbesteding Bergambacht	4.757	3.500	5.119
Inkomsten concerten Kunst&Cultuurfonds	5.652	250	948
Vrijval reservering comm Veiligheid	0	0	1.144
Overig	184	0	1.057
<b>Subtotaal</b>	<b>34.636</b>	<b>27.350</b>	<b>32.606</b>

### 6.2 DVO

<b>Baten DVO ontmoetingsgroep Parkzicht</b>	
Subsidieinkomsten structureel	12.500
Eigen bijdrage ontmoetingsgroep Haastrecht	2.868
	<b>15.368</b>
Subsidieinkomsten incidenteel	<b>4.589</b>



## 7 Toelichting lasten

### 7.1 Personeelskosten

Personeelskosten	Resultaat 2018	Begroot 2018	Resultaat 2017
Regulier	254.074	247.725	244.809
Kilometervergoeding personeel	2.386	3.660	3.198
Lief en Leed	186	200	182
Deskundigheidsbevordering personeel	1.736	1.500	1.279
Kosten loonadministratie	1.491	1.277	1.978
Verzuimverzekering + gezondheidsdienst	5.356	5.256	5.598
Werknemer Promen	18.486	18.465	18.198
<b>Totaal</b>	<b>283.715</b>	<b>278.083</b>	<b>275.242</b>

### 7.2 Huisvestingskosten

Huisvestingskosten	Resultaat 2018	Begroot 2018	Resultaat 2017
De Tulp Bergambacht kantoor en activiteitenruimte	28.173	29.055	28.778
De Zwaan Berkenwoude	13.752	13.671	13.231
H.Zanen Ammerstol	11.972	13.292	10.418
Welzijnspunten 6 woonkernen	1.897	6.820	4.337
Overige huur tbv activiteiten en vergaderingen Haastrecht, Stolwijk en Vlist	1.810	4.466	2.277
Dagbesteding Bergambacht	5.300	5.384	5.300
<b>Totaal</b>	<b>62.904</b>	<b>72.687</b>	<b>64.341</b>

De stichting is huurverplichtingen aangegaan met een jaarlast van ca. € 40.000

### 7.3 Organisatiekosten

Organisatiekosten	Resultaat 2018	Begroot 2018	Resultaat 2017
Drukwerk kantoor		1.000	682
Kosten PR en en representatie	8.714	8.000	7.826
Abonnementen		432	413
Contributies	1.007	448	550
Administratieve benodigdheden	270	1.000	905
Bestuurskosten	500	600	500
Vergaderkosten	213	1.100	360
Kantinekosten kantoor	299	850	387
Kopieerkosten	1.611	2.800	2.000
Telefoon en postzegels kantoor en LC 's	1.823	3.750	3.651
Postverzending	694	0	0
Mob tel welzijnsmedewerkers	662	828	816
Afschrijvingen klein inventaris	1.695	2.365	2.375
Kosten Welzijnspunten inventaris	0	0	105
Verzekering: werkn schade en WA bedrijven	1.042	1.000	891
Overige kosten Vlist	0	500	0
Accountantskosten	4.883	1.600	1.464
Kosten automatisering	5.156	7.000	10.570
Onderhoud klein inventaris kantoor	1.191	750	773
Bankkosten	227	140	152
Diverse	39	1.000	273
<b>Totaal</b>	<b>30.026</b>	<b>35.163</b>	<b>34.693</b>

## 7.4 Vrijwilligerskosten

Vrijwilligerskosten	Resultaat 2018	Begroot 2018	Resultaat 2017
Lief en leed, dag van de vrijwilliger	1.577	4.500	3.385
Deskundigheidsbevordering	232	1.100	1.075
inkostenvergoeding, ook Blijde Rijder	405	1.250	892
<b>Totaal</b>	<b>2.214</b>	<b>6.850</b>	<b>5.352</b>

## 7.5 Kosten activiteiten

Kosten activiteiten	Resultaat 2018	Begroot 2018	Resultaat 2017
Activiteiten SWOBV	857	500	563
Activiteiten Vlist welzijn		1.000	115
Proj Digitalisering kosten huur	458	0	268
Kunst en Cultuur	2.062	2.500	1.484
Levensboek	749	500	156
Mantelzorgactiviteiten	325	1.400	705
Mantelzorgdag	668	1.500	1.871
MEE-OV maatje	0	pm	500
Cursussen	15.934	16.000	16.587
Stimulering en ondersteuning commissies	1.637	1.500	1.633
Dagbesteding De Waard catering	3.262	4.000	3.744
Dagbesteding De Waard vervoer, overige	1.944	2.200	3.330
<b>Totaal</b>	<b>27.896</b>	<b>31.100</b>	<b>30.956</b>

## 7.6 Kosten DVO

Ontmoetingsgroep/dagbesteding Haastercht

Kosten Ontmoetingsgroep Parkzicht	Resultaat 2018
Structureel personeel	9.200
Structureel huisvesting Liezeborgh	2.300
Catering	2.507
Overig	647
	<b>14.654</b>
Incidenteel investering meubilair	<b>2.397</b>

## 8 Toelichting balans

### 8.1 Toelichting stichtingsvermogen

Stichtingsvermogen	2018	2017
Stand 01-01	32.257	49.247
Exploitatieresultaat	-12.981	-28.932
Onttrekking bestemmingsreserve inventaris	-5.062	3.711
Dotatie bestemmingsreserve computers	-1.282	0
Dotatie bestemmingsreserve ICT	-1.187	0
Afschrijving ICT ten laste van reserve	647	540
Onttrekking bestemmingsreserve digitalisering	0	7.000
Afschrijving inventaris ten laste van reserve	543	808
Afschrijving computers ten laste van reserve	380	902
Afschrijving piano ten laste van reserve	125	125
Dotatie bestemmingsreserve veiligheid	0	-1.144
<b>Stand 31-12</b>	<b>13.440</b>	<b>32.257</b>

In de afgelopen jaren tot en met 2016 hebben wij een bestemmingsreserve personeel ad 90.000 euro opgebouwd. We streefden ernaar het gestelde criterium, i.c. 50% van de jaarlijkse personeelslasten te reserveren.

Ons reserveringspercentage is gedaald naar 30%.

Deze reservering is voor onzekere tijden en voor langlopende verplichtingen die voortvloeien uit de arbeidsovereenkomsten.

De bestemmingsreserve inventaris is bedoeld voor investeringen in en vervanging van de inventaris van het bureau van de SWOB/V, van de drie gebouwen waar de Lokale Commissies hun sociaal culturele activiteiten organiseren (i.c. Dienstencentrum De Tulp in Bergambacht, De Zwaan in Berkenwoude en het H. Zanenhuis in Ammerstol) en voor kleine aanschaf van inventaris van de welzijnspunten in de 6 kernen.

We hebben in 2018 geen investeringen gedaan

De bestemmingsreserve computers is bedoeld voor vervanging van het computerbestand van 8 medewerkers op het bureau van de SWOB/V en voor het verruimen van de capaciteit van de internet en telefoonvoorzieningen i.v.m. de groei van het personeelsbestand.

In 2018 zijn vervangingsinvesteringen uitgesteld waar mogelijk.

De bestemmingsreserve voor het project digitalisering is bedoeld om de personeelskosten van een tweejarig project te financieren, dat gericht is op het leren omgaan door ouderen met een tablet. Hiervan is € 7.000 gebruikt. Het project is bijna afgerond. Deze reservering is bedoeld om nog kleine uitgaven te kunnen doen.

De bestemmingsreserve voor ICT ad € 5.000 euro is bedoeld voor de aanschaf en dekking van de operationele meerkosten bij de introductie van een nieuw administratiesysteem. Het systeem is samen met de andere welzijnsstichtingen in de Krimpenerwaard aangeschaft en zal zowel informatie op cliëntniveau als managementinformatie gaan opleveren. Nieuwe uitgaven zullen ontstaan in 2019.

De reserveringen ICT en computers zullen tzt worden samengevoegd.

## 8.2 Toelichting Activa

ACTIVA		Aanschaf- datum	Aanschaf- waarde	eindbalans 2017	afschrijving 2018	eindbalans 2018
Ricoh SP C242 printer	33.3%	27-10-15	€ 489,14	136	136	0
Airco kantoor	20%	3-06-13	€ 1.966,00	165	165	0
12 stoelen cursusruimte	20%	26-09-13	€ 484,00	72	72	0
Koersbalspel, mat	25%	21-11-14	€ 400,00	88	88	0
Notebook	33.3%	3-06-16	€ 385,00	182	128	54
Meubilair Slingerland	12.5%	6-11-12	€ 373,00	130	47	83
Notebook	33%	31-03-17	€ 354,50	266	116	150
Kantoordiscounter	12.5%	21-05-12	€ 982,00	292	123	169
Meubilair Slingerland	12.5%	2-03-15	€ 387,70	252	48	204
Telefooninstallatie	20%	1-03-17	€ 3.239,55	2.700	647	2.053
Piano	2,5%	25-01-13	€ 5.000,00	4.385	125	4.260

