

# **JAARREKENING 2020**

**Stichting Welzijn en Ondersteuning  
Krimpenerwaard-midden**

*'beter samen dan alleen'*



## Inhoud

Inhoud .....	1
1 Organisatie .....	2
2 Grondslagen, waardering en resultaatbepaling .....	3
3 Staat van baten en lasten .....	4
4 Balans .....	5
5 Toelichting baten .....	6
5.1 Eigen baten .....	6
6 Toelichting lasten .....	7
6.1 Personeelskosten .....	7
6.2 Huisvestingskosten .....	7
6.3 Organisatiekosten .....	8
6.4 Vrijwilligerskosten .....	8
6.5 Kosten activiteiten .....	9
7 Toelichting vermogen .....	10
7.1 Toelichting stichtingsvermogen .....	10
7.2 Toelichting reserveringen .....	10
7.3 Toelichting Activa .....	11
8 DVO ontmoetingsgroep Haastrecht .....	12

**Stichting Welzijn Ondersteuning SWOK-midden:**

De Tulp, Burg. Huijbrechtstraat 2 2861 DA BERGAMBACHT. 0182 – 35 00 12

# 1 Organisatie

## Stichtingsgegevens

Stichting Welzijn en Ondersteuning Krimpenerwaard-midden

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

## Organisatiegegevens

- Directeur en 6 medewerkers in dienst, samen 4,0 fte
- 1 inleenmedewerker Promen 0,8 fte
- 300 vrijwilligers
- 6 kernen

## Bestuursgegevens verantwoordelijk bestuur per 1-1-2021

Voorzitter	Edmond Walma
Secretaris	Wim Vonk
Penningmeester	Fred Frietman
Leden	Jacques Reniers Els de Vries Anja van Alphen Gerrit Slob

De jaarrekening is vastgesteld door het bestuur van de stichting in haar vergadering d.d. xx xx 2021

## Ondertekening

Plaats	d.d.	plaats
voorzitter		penningmeester

Edmond Walma

Fred Frietman

## Accountantskantoor

De goedkeurende controleverklaring bij de jaarrekening 2020 is afgegeven door Versluis Accountancy te Schoonhoven.

De verklaring wordt apart meegestuurd.

## **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.

In deze rekening zijn de jaarrekeningen van de Lokale commissies niet meegenomen. Deze worden door ons gecontroleerd.

### 3 Staat van baten en lasten

	Resultaat 2020	Begroot 2020	Resultaat 2019
<b>Baten</b>			
Subsidie gemeente Krimpenerwaard	411.574	400.876	396.316
Baten activiteiten	18.221	29.050	34.919
Baten overig (detachering en ZW)	29.378	0	0
<b>Totale baten</b>	<b>459.173</b>	<b>429.926</b>	<b>436.076</b>
<b>DVO Ontmoetingsgroep Haastrecht</b>			
Subsidie structureel	12.875	12.954	12.500
Eigen bijdrage catering bezoekers	1.489	pm	4.369
<b>Totale baten</b>	<b>14.364</b>	<b>12.954</b>	<b>16.869</b>
<b>Totale baten</b>	<b>473.537</b>	<b>442.880</b>	<b>459.965</b>
<b>Lasten</b>			
Personeelskosten	331.877	299.073	298.344
Uitleenkosten	0	0	4.841
Huisvestingskosten	62.473	68.141	65.772
Organisatiekosten	36.613	36.040	34.134
Vrijwilligerskosten	4.382	4.250	3.453
Activiteitenkosten	18.731	29.500	28.137
<b>Totale lasten exclusief DVO</b>	<b>454.076</b>	<b>437.005</b>	<b>434.681</b>
<b>DVO Ontmoetingsgroep Haastrecht</b>			
Kosten structureel	10.101	12.954	11.480
Kosten catering en overig	1895	pm	4.401
<b>Totale lasten DVO</b>	<b>11.996</b>	<b>12.954</b>	<b>15.881</b>
<b>Totale lasten</b>	<b>466.071</b>	<b>449.959</b>	<b>457.582</b>
<b>Resultaat totaal</b>	<b>7.466</b>	<b>-7.079</b>	<b>2.383</b>

Verklaring positief resultaat: In de begroting van 2020 zij wij uitgegaan van het subsidieplafond wat was vastgesteld op € 400.876. De gemeente heeft de andere welzijnsorganisaties een grotere stijging toegekend en daarom ook ons willen tegemoetkomen. Zodoende hebben wij ongeveer € 10.000 meer toegekend gekregen dan was aangevraagd

In 2020 is een uitkering ziekteverzekering ontvangen die niet geheel is ingezet voor vervanging van de zieke medewerker. Wegens Corona is er tijdelijk minder werk geweest en hoefden wij niet 100% te vervangen.

## 4 Balans

ACTIVA	31-12-2020		31-12-2019
<b>Vaste materiele activa</b>			
Kantoorinventaris		14.655	10.908
<b>Vlottende activa</b>			
Debiteuren	4.651		9.306
Nog te ontvangen energiebelasting Bergambacht	1.533		2.497
Nog te ontvangen energiebelasting Ammerstol	372		771
Nog te ontvangen ontmoetingsgroep december Waard	0		432
Nog te ontvangen ontmoetingsgroep december Liezeborg	0		396
Vooruitbetaald werknemersschadeverzekering 2020	0		242
Ziekengeld december	0		1.457
		6.556	15.101
<b>Liquide middelen</b>			
Kas	20		549
Spaarrekening	179.051		146.040
Rabobank	4.304		7.354
		183.375	153.943
<b>TOTAAL ACTIVA</b>		<b>204.586</b>	<b>179.952</b>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen Vermogen</b>			
Stichtingsvermogen	18.538		15.947
Bestemmingsreserve personeel	90.000		90.000
Bestemmingsreserve inventaris	25.000		20.000
Bestemmingsreserve piano	102		227
Bestemmingsreserve computers	6.000		6.000
Bestemmingsreserve digitalisering	1.000		1.000
Bestemmingsreserve ICT	5.000		5.000
Bestemmingsreserve veiligheid	1.144		1.144
		146.784	139.318
<b>KORTLOPENDE SCHULDEN</b>			
Crediteuren	1.837		5.118
Af te dragen Loonheffing december 2020	15.854		16.484
Nog te betalen accountantskosten	6.080		7.500
Nog te betalen vakantieweek ouderen Krimpenerwaard	7.254		3.672
Nog beschikbaar mantelzorg	8.217		0
Nog beschikbaar 75 jaar vrijheid	500		0
Nog beschikbaar eettafel Ammerstol	600		0
Nog beschikbaar Beweegstenen	3.894		0
Nog te betalen uren 2020 incl WG-lasten	3.251		0
Nog te betalen reservering afscheid bestuur	1.000		0
Nog te betalen Ingse Hof	1.325		1.325
Nog te betalen loopbaanbedrag	6.725		6.101
Nog te betalen verzuimverzekering	337		434
PFZW pensioenpremie afrekening	928		0
Lief en Leed vrijwilligersontbijt	0		0
Huur Zwaan december	0		0
Kunst & Cultuur activiteit Berkenwoude	0		0
		57.802	40.634
<b>TOTAAL PASSIVA</b>		<b>204.586</b>	<b>179.952</b>

## 5 Toelichting baten

### 5.1 Eigen baten

Baten activiteiten	Resultaat 2020	Begroot 2020	Resultaat 2019
Inschrijfgeld cursussen	11.713	17.000	19.159
Onderverhuur	2.570	5.750	6.130
Advertenties boekje	400	450	850
Renteopbrengst	10	0	0
Inkomsten klusjes	0	0	48
Verhuur piano	20	100	103
Fondsen	720	1.000	2.368
Inkomsten concerten Kunst&Cultuur	344	500	1.057
Vrijval reservering comm Veiligheid	0	250	0
Eigen bijdrage ontmoetingsgroep De Tulp	1.916	4.000	5.204
Levensboeken	528	0	0
<b>Totaal</b>	<b>18.221</b>	<b>29.050</b>	<b>34.919</b>

De inkomsten uit eigen activiteiten zijn lager dan het resultaat van 2019 of begroot 2020. Vanwege Corona hebben wij vanaf half maart 2020 bijna geen activiteiten meer aangeboden. De inkomsten zijn navenant gedaald.

## 6 Toelichting lasten

### 6.1 Personeelskosten

Personeelskosten	Resultaat 2020	Begroot 2020	Resultaat 2019
Regulier	301.718	266.450	264.659
Kilometervergoeding personeel	1.575	2.500	2.447
Lief en Leed	114	200	156
Deskundigheidsbevordering personeel	2.684	2.500	3.061
Kosten loonadministratie	1.597	2.050	1.531
Verzuimverzekering, gezondheidsdienst	5.610	5.801	7.218
Werknemer Promen	18.579	19.572	19.272
<b>Totaal</b>	<b>331.877</b>	<b>299.073</b>	<b>298.344</b>

De regulier salariskosten zijn gestegen wegens CAO afspraken, autonome stijgingen en uitleen personeel aan Stichting Welzijn en Ondersteuning Schoonhoven.

### 6.2 Huisvestingskosten

Huisvestingskosten	Resultaat 2020	Begroot 2020	Resultaat 2019
De Tulp Bergambacht kantoor en	29.891	30.985	28.388
De Zwaan Berkenwoude	13.664	14.261	14.538
H. Zanen Ammerstol	11.744	12.387	13.281
Welzijnspunten 6 woonkernen	2.844	2.500	2.381
Overige huur tbv activiteiten en vergaderingen Haastrecht, Stolwijk en Vlist	719	2.500	1.786
Dagbesteding Bergambacht	3.611	5.508	5.398
<b>Totaal</b>	<b>62.473</b>	<b>68.141</b>	<b>65.772</b>

Ondanks huurstijgingen is het totaalbedrag aan uitgaven huisvesting gedaald. Wegens Corona hebben wij enkele ruimten minder hoeven te huren en derhalve lagere huurlasten gehad. Tevens hebben wij minder schoonmaakuren ingehuurd. De stichting is huurverplichtingen aangegaan met een jaarlast van ca. € 40.000



### 6.3 Organisatiekosten

<b>Organisatiekosten</b>	<b>Resultaat 2020</b>	<b>Begroot 2020</b>	<b>Resultaat 2019</b>
Drukwerk PR representatie kantoor	5.875	9.000	8.400
Abonnementen en contributies	1.274	1.040	1.159
Administratieve benodigdheden	227	500	261
Bestuurskosten	450	1.250	500
Vergaderkosten	167	350	159
Kantinekosten kantoor	576	500	91
Kopieerkosten	842	2.200	1.351
Telefoon kantoor	1.787	2.200	1.776
Porto	589	750	438
Mob tel welzijnsmedewerkers	443	700	384
Afschrijvingen klein inventaris	2.916	2.000	1.889
Verzekering: werkn schade en WA bedrijver	827	1.200	804
Accountantskosten	9.470	5.100	7.379
Kosten automatisering	9.787	7.500	8.581
Onderhoud klein inventaris kantoor	1.213	1.250	799
Bankkosten	173	250	183
Diverse	-3	250	-20
<b>Totaal</b>	<b>36.613</b>	<b>36.040</b>	<b>34.134</b>

Ondanks dat wij op vele kleinere posten hebben kunnen bezuinigen is het resultaat van de organisatiekosten groter geworden.

Dit is toe te schrijven aan de accountantskosten en de kosten van automatisering.

### 6.4 Vrijwilligerskosten

<b>Vrijwilligerskosten</b>	<b>Resultaat 2020</b>	<b>Begroot 2020</b>	<b>Resultaat 2019</b>
Lief en leed, dag van de vrijwilliger	3.902	2.500	2.791
Deskundigheidsbevordering	349	1.000	446
Onkostenvergoeding, ook Blije Ridder	131	750	216
<b>Totaal</b>	<b>4.382</b>	<b>4.250</b>	<b>3.453</b>

We hebben dit jaar de vrijwilligers een extra attentie geschonken vanwege het beëindigen van organisatie SWOK-midden.

## 6.5 Kosten activiteiten

<b>Kosten activiteiten</b>	<b>Resultaat 2020</b>	<b>Begroot 2020</b>	<b>Resultaat 2019</b>
Activiteiten SWOK-midden	666	1.250	610
Proj Digitalisering kosten huur	0	500	153
Kunst en Cultuur	846	1.500	1.119
Levensboek	597	500	173
Mantelzorgactiviteiten	945	500	860
Mantelzorgdag	53	1.200	740
Cursussen	13.668	16.000	16.893
Stimulering en ondersteuning commissies	100	1.850	1.705
Dagbesteding De Waard catering	911	4.000	3.398
Dagbesteding De Waard vervoer, overige	970	2.200	2.033
Overig	-25	0	453
<b>Totaal</b>	<b>18.731</b>	<b>29.500</b>	<b>28.137</b>

Het resultaat van 2020 is ongeveer gelijk aan het begrote bedrag van 2019 en het resultaat van 2018.

## 7 Toelichting vermogen

### 7.1 Toelichting stichtingsvermogen

Stichtingsvermogen vrij besteedbaar	2020	2019
Stand 01-01	15.947	13.440
Exploitatieresultaat	7.466	2.382
Onttrekking bestemmingsreserve inventaris	-5.130	-218
Onttrekking t.b.v. bestemmingsreserve computers	-2.014	-899
Onttrekking t.b.v. bestemmingsreserve ICT	-647	-647
Afschrijving ICT ten laste van reserve	647	647
Afschrijving inventaris ten laste van reserve	130	218
Afschrijving computers ten laste van reserve	2.014	899
Afschrijving piano ten laste van reserve	125	125
<b>Stand 31-12</b>	<b>18.538</b>	<b>15.947</b>

### 7.2 Toelichting reserveringen

Reserveringen	2020	2019
Stichtingsvermogen vrij besteedbaar	19.538	15.947
Bestemmingsreserve personeel	90.000	90.000
Bestemmingsreserve inventaris	25.000	20.000
Bestemmingsreserve piano	102	227
Bestemmingsreserve computers/ict	11.000	6.000
Bestemmingsreserve digitalisering	0	1.000
Bestemmingsreserve ICT	0	5.000
Bestemmingsreserve veiligheid	1.144	1.144
<b>Stand 31-12</b>	<b>146.784</b>	<b>139.318</b>

De bestemmingsreserve personeel is bestemd voor het eigen risico bij langdurige ziekte 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 SWOK-midden, van de drie gebouwen waar de Lokale Commissies hun sociaal culturele activiteiten organiseren (i.c. activiteitencentrum 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.

De bestemmingsreserve computers is bedoeld voor vervanging van de computers van 8 medewerkers op het bureau en voor het verruimen van de capaciteit van de internet en telefoonvoorzieningen i.v.m. de groei van het personeelsbestand en de toepassingen. In 2019 is een grote investering gedaan.

De bestemmingsreserve voor het project digitalisering is bedoeld om de personeelskosten van een tweejarig project te financieren, dat gericht is op het leren omgaan met een tablet door ouderen. Het project is afgerond. In 2020 is deze reservering toegevoegd aan het vrij besteedbare vermogen.

De bestemmingsreserve voor ICT ad € 5.000 euro is bedoeld voor de aanschaf en dekking van de operationele meerkosten bij de introductie van nieuwe systemen.

De reserveringen ICT en computers zijn in 2020 samengevoegd.

### 7.3 Toelichting Activa

ACTIVA	Afschrijving	Aanschaf- datum	Aanschaf- waarde	Eindbalans 2019	Aanschaf 2020	Afschrijving 2020	Eindbalans 2020
Kantoordiscounter	12.5%	21-05-12	982	46		-46	0
Meubilair Slingerland	12.5%	6-11-12	373	36		-36	0
Piano	2.5%	25-01-13	5.000	4.135		-125	4.010
Meubilair Slingerland	12.5%	2-03-15	388	156		-48	108
Telefooninstallatie	20%	1-03-17	3.240	1.406		-647	759
Notebook	33.3%	31-03-17	355	34		-34	0
Synology diskstaion	33.3%	10-05-19	858	680		-285	395
Werkstations, licenties	33.3%	31-08-19	4.966	4.415		-1.655	2.760
GA notebooks 6x	33.3%	22-12-20	6.228		6.228	-40	6.188
Werkzaamh. Install. notebooks	33.3%	31-12-20	435		435	0	435
<b>TOTAAL</b>				<b>10.908</b>	<b>6.663</b>	<b>-2.916</b>	<b>14.655</b>

## 8 DVO ontmoetingsgroep Haastrecht

Baten DVO ontmoetingsgroep	Begroot 2020	Begroot 2020	Resultaat 2019
Subsidieinkomsten structureel	12.875	12.954	12.500
Eigen bijdrage ontmoetingsgroep Haastrecht	1.489	p.m.	4.369
<b>Totaal</b>	<b>14.364</b>	<b>12.954</b>	<b>16.869</b>

Kosten DVO Ontmoetingsgroep	Resultaat 2020	Begroot 2020	Resultaat 2019
Structureel personeel	9.501	9.501	9.180
Structureel huisvesting Liezeborgh	655	2.400	2.300
Catering	1.398	p.m.	3.866
Overig	441	1.053	535
<b>Totaal</b>	<b>11.995</b>	<b>12.954</b>	<b>15.881</b>

