

Financiële jaarstukken 2017

Reliëf, christelijke vereniging
van zorgaanbieders
te Utrecht

datum 18 juni 2018
kenmerk 18-604/SR

Inhoudsopgave

Pagina

Bestuursverslag

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. Financiële resultaten | 1 |
| 2. Vooruitblik naar de toekomst | 2 |

Jaarrekening

- | | |
|--|----|
| A. Balans (na resultaatbestemming) | 4 |
| B. Staat van baten en lasten | 5 |
| C. Kasstroomoverzicht | 7 |
| D. Waarderingsgrondslagen | 8 |
| E. Toelichting op de balans | 10 |
| F. Toelichting op de staat van baten en lasten | 15 |

Overige gegevens 22

Controleverklaring

Bestuursverslag

Bestuurlijke verantwoording

Het jaar 2017 is een bijzonder jaar geweest voor Reliëf. Voor de inhoudelijke evaluatie van de activiteiten van de vereniging verwijzen we naar het jaarverslag 2017. In deze bestuurlijke verantwoording geven we een toelichting op de financiële kant van de exploitatie.

1. Financiële resultaten

Reliëf sluit het jaar 2017 af met een exploitatietekort van ruim € 80.000. Dit is opmerkelijk gezien de stabiele resultaten van de vereniging in de afgelopen acht jaar. De voornaamste reden voor dit tekort betreft een cumulatie van bijzondere omstandigheden in het afgelopen jaar, met name in de personele sfeer. Verschillende verloven (zwangerschaps-, ziekte-, adoptie-, ouderschaps-, zorg- en studieverlof) van collega's, en de wisseling van de wacht van twee collega's heeft de gebruikelijke uitvoering van de werkzaamheden onder druk gezet. Het bestuur heeft grote waardering voor de veerkracht van het team op het bureau, maar ziet tegelijk ook dat de kleine omvang van het verenigingsbureau een kwetsbaarheid met zich meebrengt. Het opvullen van de gaten die vallen, vragen veel van het personeel. Uitwijken naar tijdelijke krachten biedt niet altijd een vermindering van de werkdruk. Als gevolg van het feit dat een aantal projecten in de Beweging en in de Academie niet geheel kon worden uitgevoerd, zijn er aanzienlijk minder personeelskosten doorbelast op de bedoelde projecten. Het gaat om ca. € 80.000. De projecten die niet volledig zijn uitgevoerd, zijn: Van Betekenis tot het Einde, Levensverhaal, deel II, Waardig Sterven, de Cahiers over Menslievende Zorg en het Religieus Erfgoed Menslievende Zorg. Afronding van deze projecten is vooruitgeschoven naar 2018. Een aantal andere projecten, zoals het 'Festival Voor Elkaar: door mensen met een beperking voor alle mensen', en het vervaardigen van een aantal publicaties zijn juist heel succesvol geweest, maar voor een groot deel gerealiseerd met de gewaardeerde hulp van freelancers. Dat verklaart dat de omzet hoger is uitgevallen dan begroot.

Als gevolg van de exploitatierekening is de bestemmingsreserve continuïteit met ca. € 80.000 afgenomen.

Beleggingsbeleid

In 2017 is het beleggingsbeleid van Reliëf herzien. De beleggingen worden beheerd door Insinger Gilissen, conform een nauwkeurig vastgesteld profiel: defensief, groen en ethisch verantwoord. De assets zijn vastgelegd in een strategische verdeling in obligaties (60%) en aandelen (40%).

2. Vooruitblik naar de toekomst

Het bestuur heeft zich in november 2017 de vraag gesteld of het tekort in 2017 noopt tot structurele aanpassingen om de exploitatie in 2018 sluitend te krijgen. Naar inschatting van het bestuur is dat vooralsnog niet nodig. De oorzaken van het negatieve resultaat zijn voor het grootste deel incidenteel. Voor wat betreft structurele aspecten in de structuur is in 2017 al een aantal maatregelen genomen, zoals herstructurering secretariaat, structurele ondersteuning van de administratie, het inrichten van een flexibele schil en de deskundigheidsbevordering van medewerkers. Die krijgen voortgang in 2018. De vooruitzichten voor projecten in Beweging en Academie in 2018 zijn goed. Wel heeft het bestuur besloten om een verzuimverzekering af te sluiten, met ingang van 1 maart 2018, voor het tweede jaar.

Btw-onderzoek

Het bestuur heeft in 2018 een btw-scan laten uitvoeren. De uitkomsten hiervan worden in 2018 geanalyseerd en indien nodig zal hierop actie worden ondernomen.

Begroting 2018

De begroting is op 14 oktober 2017 door het bestuur vastgesteld en op 20 november 2017 door de ALV goedgekeurd .

Op de volgende pagina is een samenvatting van de begroting 2018 opgenomen.

Samenstelling bestuur

Het bestuur was op 31 december 2017 als volgt samengesteld:

| | |
|----------------------------|--|
| Voorzitter: | drs. E.A.R.J. (Emile) Lohman |
| Vicevoorzitter/secretaris: | drs. H.J. (Henk) Prins, voorzitter Raad van Bestuur Charim, Veenendaal |
| Penningmeester: | drs. J.G.M. (Joop) Hendriks, voorzitter Raad van Bestuur Noordwest Ziekenhuisgroep Alkmaar |
| Overige leden: | E. (Enny) Hoenselaar MMI, Raad van Bestuur Stichting Sint Anna, Boxmeer W.O. (Wybe) Sierksma, Raad van Bestuur van Stichting Sprank, Zwolle (tot 31 mei 2017) |

Het bestuur van Reliëf, Woerden, 18 juni 2018

Begroting 2018

| | <u>Totaal</u> | <u>Beweging</u> | <u>Academie</u> |
|--|----------------|-----------------|-----------------|
| | € | € | € |
| <u>Baten</u> | | | |
| Contributies en overige bijdragen | 197.350 | 162.350 | 35.000 |
| Bijeenkomsten | 107.300 | 47.300 | 60.000 |
| Netwerken | 23.550 | 23.550 | 0 |
| Producten | 37.786 | 37.786 | 0 |
| Projecten | 180.615 | 60.240 | 120.375 |
| Academie | 178.000 | 0 | 178.000 |
| Financiële baten en lasten | 5.000 | 5.000 | 0 |
| Overige opbrengsten | 0 | 0 | 0 |
| Totaal baten | <u>729.601</u> | <u>336.226</u> | <u>393.375</u> |
| <u>Lasten</u> | | | |
| Personele kosten | | | |
| - Directie | 70.337 | 42.202 | 28.135 |
| - Staf | 342.714 | 131.134 | 211.580 |
| - Secretariaat | 110.114 | 52.061 | 58.053 |
| - Overige personeelskosten | 7.500 | 3.000 | 4.500 |
| - Doorbelaste personele kosten | -179.152 | -109.322 | -69.830 |
| Totaal personele kosten | <u>351.513</u> | <u>119.075</u> | <u>232.438</u> |
| Overige kosten | | | |
| - Bijeenkomsten | 74.440 | 47.140 | 27.300 |
| - Netwerken | 9.760 | 9.760 | 0 |
| - Producten | 40.560 | 40.560 | 0 |
| - Projecten | 170.727 | 75.352 | 95.375 |
| - Bureau en huisvesting | 42.400 | 21.115 | 21.285 |
| - Organisatie | 35.250 | 19.025 | 16.225 |
| - Doorbelaste overheadkosten | 0 | 0 | 0 |
| Totaal overige kosten | <u>373.137</u> | <u>212.952</u> | <u>160.185</u> |
| Totaal lasten | <u>724.650</u> | <u>332.027</u> | <u>392.623</u> |
| Saldo van baten en lasten | <u>4.951</u> | <u>4.199</u> | <u>752</u> |
| Verdeling saldo van baten en lasten: | | | |
| - Bestemmingsreserve continuïteit | 8.951 | 8.199 | 752 |
| - Bestemmingsreserve Reliëf Beweging | -4.000 | -4.000 | 0 |
| Totaal verdeling saldo van baten en lasten | <u>4.951</u> | <u>4.199</u> | <u>752</u> |

A. Balans (na resultaatbestemming)

| | <u>31-12-2017</u> | <u>31-12-2016</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | € | € |
| ACTIVA | | |
| Vaste activa | | |
| - Materiële vaste activa | <u>8.898</u> | <u>7.325</u> |
| Totaal vaste activa | <u>8.898</u> | <u>7.325</u> |
| Vlottende activa | | |
| - Vorderingen | 81.143 | 123.354 |
| - Effecten | 317.726 | 236.299 |
| - Liquide middelen | <u>122.527</u> | <u>244.165</u> |
| Totaal vlottende activa | <u>521.396</u> | <u>603.818</u> |
| Totaal activa | <u><u>530.294</u></u> | <u><u>611.143</u></u> |
| PASSIVA | | |
| Eigen vermogen | | |
| - Bestemmingsreserve continuïteit | 238.043 | 315.577 |
| - Bestemmingsreserve Reliëf Beweging | 32.874 | 38.667 |
| - Bestemmingsreserve niet-gerealiseerde koerswinst effecten | <u>124.577</u> | <u>121.257</u> |
| Totaal eigen vermogen | <u>395.494</u> | <u>475.501</u> |
| Kortlopende schulden | <u>134.800</u> | <u>135.642</u> |
| Totaal passiva | <u><u>530.294</u></u> | <u><u>611.143</u></u> |

B. Staat van baten en lasten

| | <u>Realisatie</u> <u>2017</u> | <u>Begroting</u> <u>2017</u> | <u>Realisatie</u> <u>2016</u> |
|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | € | € | € |
| <u>Baten</u> | | | |
| Contributies en overige bijdragen | 176.950 | 183.180 | 178.532 |
| Bijeenkomsten | 23.309 | 28.500 | 21.470 |
| Netwerken | 7.675 | 11.825 | 9.532 |
| Producten | 16.793 | 14.450 | 36.553 |
| In company | 216.063 | 200.000 | 223.572 |
| Open inschrijving | 51.915 | 50.000 | 39.848 |
| Projecten beweging | 160.704 | 116.500 | 96.782 |
| Projecten academie | 42.229 | 70.925 | 66.253 |
| Overige baten | 6.815 | 14.500 | 0 |
| | <u>702.453</u> | <u>689.880</u> | <u>672.542</u> |
| Totaal baten | | | |
| <u>Lasten</u> | | | |
| Personele kosten | 422.620 | 343.219 | 380.522 |
| Bijeenkomsten | 24.027 | 37.480 | 19.794 |
| Open inschrijving | 53.822 | 33.500 | 13.775 |
| Netwerken | 7.120 | 9.760 | 9.668 |
| Projecten beweging | 129.537 | 105.400 | 83.753 |
| Projecten academie | 39.481 | 61.191 | 61.484 |
| Producten | 29.926 | 26.980 | 23.036 |
| Bureau en huisvesting | 46.906 | 41.420 | 42.019 |
| Organisatie | 36.465 | 39.200 | 37.128 |
| Doorbelaste overheadkosten | -1.703 | -4.000 | 0 |
| | <u>788.201</u> | <u>694.150</u> | <u>671.179</u> |
| Totaal lasten | | | |
| Saldo | -85.748 | -4.270 | 1.363 |
| Financiële baten en lasten | 2.421 | 2.000 | -5.052 |
| Ongerealiseerd koersresultaat | 3.320 | 0 | 232 |
| | <u>-80.007</u> | <u>-2.270</u> | <u>-3.457</u> |
| Saldo van baten en lasten | | | |

| | <u>Realisatie 2017</u> | <u>Begroting 2017</u> | <u>Realisatie 2016</u> |
|--|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | € | € | € |
| Verdeling saldo van baten en lasten: | | | |
| - Bestemmingsreserve continuïteit | -77.534 | 1.730 | -168 |
| - Bestemmingsreserve Reliëf Beweging | -5.793 | -4.000 | -3.521 |
| - Bestemmingsreserve niet-gerealiseerde koerswinst effecten | <u>3.320</u> | <u>0</u> | <u>232</u> |
| Totaal verdeling saldo van baten en lasten | <u><u>-80.007</u></u> | <u><u>-2.270</u></u> | <u><u>-3.457</u></u> |

C. Kasstroomoverzicht

| | 2017 | | 2016 | |
|--|---------------|------------------------|---------------|-----------------------|
| | € | € | € | € |
| <u>Kasstroom uit operationele activiteiten</u> | | | | |
| Saldo van baten en lasten | -80.007 | | -3.457 | |
| Afschrijvingen | 5.530 | | 4.804 | |
| Ongerealiseerd koersresultaat | <u>-3.320</u> | | <u>-232</u> | |
| | | -77.797 | | 1.115 |
| Mutaties in werkkapitaal: | | | | |
| - kortlopende vorderingen | 42.211 | | -43.222 | |
| - kortlopende schulden | <u>-842</u> | | <u>17.281</u> | |
| Totaal mutaties in werkkapitaal | | 41.369 | | -25.941 |
| Mutaties effecten | | <u>-78.107</u> | | <u>-34.928</u> |
| Totaal kasstroom uit operationele activiteiten | | -114.535 | | -59.754 |
| <u>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</u> | | | | |
| Mutaties in materiële vaste activa | | <u>-7.103</u> | | <u>-4.314</u> |
| Nettokasstroom | | <u><u>-121.638</u></u> | | <u><u>-64.068</u></u> |
| Beginsaldo geldmiddelen | | 244.165 | | 308.233 |
| Eindsaldo geldmiddelen | | <u>122.527</u> | | <u>244.165</u> |
| Mutatie geldmiddelen | | <u><u>-121.638</u></u> | | <u><u>-64.068</u></u> |

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode. De nettokasstroom bestaat uit de nettomutatie van de geldmiddelen in het boekjaar.

D. Waarderingsgrondslagen

1. Grondslagen voor de waardering van de activa en passiva

1.1 Algemeen

Reliëf, christelijke vereniging van zorgaanbieders is feitelijk gevestigd op de Houttuinlaan 5a, 3447 GM te Woerden, is statutair gevestigd in Utrecht en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 30186448.

De jaarrekening 2017 is opgesteld conform de 'Richtlijn verslaggeving voor Kleine Organisaties Zonder Winststreven' (Richtlijn Rjk C1). De jaarrekening is opgesteld op basis van geformuleerde waarderingsgrondslagen die betrekking hebben op de jaarrekening als geheel. De jaarrekening is opgesteld in euro's. De in de balans opgenomen activa en passiva zijn tegen nominale waarde opgenomen. Onder nominale waarde wordt verstaan het bedrag dat te zijner tijd bij de afwikkeling van de desbetreffende post zal worden ontvangen of betaald.

1.2 Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van vorig jaar.

1.3 Vreemde valuta

Functionele valuta

De posten in de jaarrekening worden gewaardeerd met inachtneming van de valuta van de economische omgeving waar de bedrijfsactiviteiten plaatsvinden (de functionele valuta). De jaarrekening is opgesteld in euro's. Dit is zowel de functionele valuta als de presentatievaluta van Reliëf.

1.4 Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden geactiveerd en afgeschreven. De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen de aanschafwaarden verminderd met lineaire afschrijvingen, gebaseerd op de aanschafwaarden en de verwachte economische levensduur. Alle materiële vaste activa zijn ingezet voor de bedrijfsvoering.

De afschrijvingspercentages zijn voor kantoorinventaris en overige apparatuur 20% en voor computerapparatuur 33,33%. In het jaar van aanschaf wordt naar rato afgeschreven.

1.5 Effecten

De onder de vlottende activa opgenomen obligaties worden gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Obligatiefondsen worden gewaardeerd tegen kostprijs of lagere marktwaarde. De aandelen worden tegen beurswaarde gewaardeerd. Waardevermeerderingen dan wel waardeverminderingen van deze effecten worden verwerkt in de staat van baten en lasten. Tegenover het positieve verschil tussen aanschafwaarde en waardering is een reserve niet-gerealiseerde koerwinst effecten gevormd.

1.6 Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd op nominale waarde. Indien een voorziening voor oninbaarheid gevormd dient te worden, dan wordt dit in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering. De vorderingen hebben een looptijd korter dan een jaar.

1.7 Liquide middelen

De liquide middelen bestaan uit kas- en banktegoeden met een looptijd korter dan twaalf maanden. De liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

1.8 Eigen vermogen

Alle vermogensmutaties worden via de staat van baten en lasten verantwoord.

1.9 Schulden op korte termijn

De schulden op korte termijn worden gewaardeerd tegen nominale waarde en hebben een looptijd korter dan een jaar.

2. Grondslagen voor de resultaatbepaling

2.1 Algemeen

Bij de bepaling van het resultaat zijn, voor zover niet anders vermeld, de aan het boekjaar toe te rekenen baten en lasten opgenomen. Ontvangsten en uitgaven worden in de staat van baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Bij de toerekening wordt een bestendige gedragslijn gevolgd. Dit houdt in dat rekening wordt gehouden met aan een periode toe te rekenen bedragen die in een andere periode zijn of worden ontvangen, dan wel betaald.

2.2 Ongerealiseerd koersresultaat

De verwerking van het ongerealiseerd koersresultaat van de effecten wordt conform Richtlijn Rjk C1 via de staat van baten en lasten verwerkt.

2.3 Projecten

Projectsubsidies worden gematched met de projectkosten. Een projectresultaat wordt in principe genomen zodra het project is afgerond. Maar een negatief projectresultaat wordt genomen zodra dit wordt voorzien. Voor zover ontvangen projectsubsidies niet nodig zijn voor de financiering van de desbetreffende activiteiten in het boekjaar, worden zij onder de kortlopende schulden gepresenteerd als vooruitontvangen bedragen.

2.4 Personeelskosten

Een deel van de personele kosten wordt toegerekend aan de projectkosten. De verantwoorde personele kosten bestaan dus uit de totale salariskosten en de doorbelaste personele kosten.

3. PFZW

De pensioentoezeggingen zijn ondergebracht bij PFZW. De pensioenregeling is van dien aard dat de vereniging risico's verbonden aan de pensioenregeling draagt. In de jaarrekening worden slechts de verschuldigde premies als last in de staat van baten en lasten opgenomen, zodat niet alle risico's verbonden aan de pensioenregeling in de jaarrekening tot uitdrukking zijn gebracht. De risico's die hier bedoeld worden zijn onder andere: extra bijdragen indien er een tekort ontstaat bij PFZW, actuariële risico's en beleggingsrisico's.

Voor zover verschuldigde premies nog niet zijn voldaan, worden zij als verplichting in de balans opgenomen. Het fonds heeft per balansdatum een dekkingsgraad van 98,6% (2016: 90,1%).

E. Toelichting op de balans

ACTIVA

Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa in 2017 kan als volgt worden weergegeven:

| | <u>Computer- apparatuur</u> | <u>Inventaris</u> | <u>Overige apparatuur</u> | <u>Totaal</u> |
|---|---------------------------------|-------------------|-------------------------------|----------------|
| | € | € | € | € |
| Boekwaarden per 1 januari | 6.456 | 869 | 0 | 7.325 |
| Investerings | 7.103 | 0 | 0 | 7.103 |
| Af: afschrijvingen | -5.077 | -453 | 0 | -5.530 |
| Afschrijvingen desinvesteringen | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Af: desinvesteringen | <u>0</u> | <u>0</u> | <u>0</u> | <u>0</u> |
| Boekwaarden per 31 december | <u>8.482</u> | <u>416</u> | <u>0</u> | <u>8.898</u> |
| Cumulatieve aanschafwaarden | 40.617 | 2.268 | 5.815 | 48.700 |
| Af: cumulatieve afschrijvingen per 31 december | <u>-32.135</u> | <u>-1.852</u> | <u>-5.815</u> | <u>-39.802</u> |
| Boekwaarden per 31 december | <u>8.482</u> | <u>416</u> | <u>0</u> | <u>8.898</u> |

| | <u>31-12-2017</u> | <u>31-12-2016</u> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | € | € |
| <u>Vorderingen</u> | | |
| Debiteuren | 49.567 | 72.922 |
| Nog te factureren opbrengst Academie | 28.634 | 38.153 |
| Vooruitbetaalde kosten | 2.065 | 11.034 |
| Pensioenpremies | 831 | 0 |
| Belastingdienst - dividendbelasting | 46 | 196 |
| Rente | 0 | 892 |
| Overige vorderingen | 0 | 157 |
| Totaal vorderingen | <u>81.143</u> | <u>123.354</u> |
| - Debiteuren | | |
| Debiteuren | 49.567 | 73.847 |
| Voorziening dubieuze debiteuren | 0 | -925 |
| Totaal debiteuren | <u>49.567</u> | <u>72.922</u> |
| <u>Effecten</u> | | |
| Saldo per 1 januari | 236.299 | 201.139 |
| Aankopen | 512.023 | 177.167 |
| Aflossingen | 0 | -40.000 |
| Verkopen | -438.809 | -95.649 |
| Mutatie koerswaarde | 8.213 | -6.358 |
| Saldo per 31 december | <u>317.726</u> | <u>236.299</u> |

| | <u>31-12-2017</u> | <u>31-12-2016</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | € | € |
| <u>Liquide middelen</u> | | |
| Van Lanschot, renteplusrekening | 75.000 | 100.000 |
| Van Lanschot, rekeningen-courant | 27.915 | 50.436 |
| Insinger Gilissen, effectenrekening | 19.596 | 93.686 |
| Kas | <u>16</u> | <u>43</u> |
| Totaal liquide middelen | <u><u>122.527</u></u> | <u><u>244.165</u></u> |
| PASSIVA | | |
| <u>Eigen vermogen</u> | | |
| Bestemmingsreserve continuïteit | 238.043 | 315.577 |
| Bestemmingsreserve Reliëf Beweging | 32.874 | 38.667 |
| Bestemmingsreserve niet-gerealiseerde koerswinst effecten | <u>124.577</u> | <u>121.257</u> |
| Totaal eigen vermogen | <u><u>395.494</u></u> | <u><u>475.501</u></u> |
| - Bestemmingsreserve continuïteit | | |
| Stand per 1 januari | 315.577 | 315.745 |
| Saldo boekjaar | <u>-77.534</u> | <u>-168</u> |
| Stand per 31 december | <u><u>238.043</u></u> | <u><u>315.577</u></u> |

Het in dit kader door het bestuur gedefinieerde beleid is erop gericht dat Reliëf een zodanige financiële reserve dient te hebben dat in geval van het wegvallen van een substantieel deel van de opbrengstenstroom, Reliëf voor enige tijd de voortgang van haar werkzaamheden veilig kan stellen. De maximale omvang is bepaald op een jaar uitvoeringskosten, zoals deze blijken uit de begroting voor het komende jaar. Dat is voor 2018 € 608.315.

| | <u>31-12-2017</u> | <u>31-12-2016</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| | € | € |
| - Bestemmingsreserve Reliëf Beweging | | |
| Stand per 1 januari | 38.667 | 42.188 |
| Saldo boekjaar | <u>-5.793</u> * | <u>-3.521</u> |
| Stand per 31 december | <u><u>32.874</u></u> | <u><u>38.667</u></u> |
| * Dit saldo is als volgt opgebouwd: | | |
| - Tekort op project Netwerk Inclusie | -3.745 | |
| - Tekort op project Van Betekening tot het Einde | <u>-2.048</u> | |
| Saldo boekjaar | <u><u>-5.793</u></u> | |

De bestemmingsreserve Reliëf Beweging is bedoeld voor investeringen ten behoeve van de opbouw en continuïteit van 'Reliëf Beweging', zoals omschreven in het meerjarenbeleidsplan 2017-2020. Tekorten op projecten, die onder de 'Reliëf Beweging' vallen, worden gedekt uit deze reservering. De reserve heeft een grootte van maximaal € 50.000.

| | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| - Bestemmingsreserve niet-gerealiseerde koerswinst effecten | | |
| Stand per 1 januari | 121.257 | 121.025 |
| Saldo boekjaar | <u>3.320</u> | <u>232</u> |
| Stand per 31 december | <u><u>124.577</u></u> | <u><u>121.257</u></u> |

Het bestuur heeft besloten om het positieve verschil tussen de aanschafwaarde en de waardering van de effecten te presenteren als een bestemmingsreserve niet-gerealiseerde koerswinst effecten.

| | <u>31-12-2017</u> | <u>31-12-2016</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | € | € |
| <u>Kortlopende schulden</u> | | |
| Crediteuren | 60.710 | 28.729 |
| Vooruitgefactureerde / ontvangen bedragen | 52.449 | 59.350 |
| Belastingdienst | 13.881 | 28.249 |
| Accountantskosten | 4.235 | 3.650 |
| Resevering eindejaarsuitkering | 2.047 | 0 |
| Nog te betalen vakantiedagen | 1.411 | 6.481 |
| Btw | 0 | 4.094 |
| Pensioenpremies | 0 | 520 |
| Overige kortlopende schulden | <u>67</u> | <u>4.569</u> |
| Totaal kortlopende schulden | <u><u>134.800</u></u> | <u><u>135.642</u></u> |
| - Vooruitgefactureerde / ontvangen bedragen | | |
| Open inschrijving Moreel Beraad | 27.995 | 14.741 |
| Platform Doodgewoon | 17.200 | 0 |
| Academie | 7.254 | 2.109 |
| Katholiek Fonds voor Welzijnsbevordering | 0 | 25.000 |
| Project Religieus Erfgoed Menslievende Zorg | 0 | 16.250 |
| Congres Reliëf | <u>0</u> | <u>1.250</u> |
| Totaal vooruitgefactureerde / ontvangen bedragen | <u><u>52.449</u></u> | <u><u>59.350</u></u> |

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN

Huurcontract

Sinds 1 november 2015 is Reliëf gehuisvest in Woerden en is met Verus, vereniging voor katholiek en christelijk onderwijs, een huurovereenkomst aangegaan voor de duur van een jaar. Deze overeenkomst wordt voortgezet voor telkens een jaar met een opzegtermijn van ten minste een jaar. De huurprijs zal in 2018 circa € 15.000 bedragen en heeft betrekking op 88 m2 kantoorruimte, een aantal facilitaire voorzieningen en drie parkeerplaatsen.

F. Toelichting op de staat van baten en lasten

| | <u>Realisatie 2017</u> | <u>Begroting 2017</u> | <u>Realisatie 2016</u> |
|--|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | € | € | € |
| BATEN | | | |
| <u>Contributies en overige bijdragen</u> | | | |
| Contributies | 167.200 | | 169.160 |
| Persoonlijke lidmaatschappen | 9.600 | | 9.372 |
| Donateurs | <u>150</u> | | <u>0</u> |
| Totaal contributies en overige bijdragen | <u><u>176.950</u></u> | <u><u>183.180</u></u> | <u><u>178.532</u></u> |
| <u>Bijeenkomsten</u> | | | |
| Jaarcongres | 23.309 | 22.000 | 21.470 |
| Zin in Zorg festijn | 0 | 3.000 | 0 |
| Bijeenkomst voor GV'ers | 0 | 1.500 | 0 |
| Andere bijeenkomsten | <u>0</u> | <u>2.000</u> | <u>0</u> |
| Totaal bijeenkomsten | <u><u>23.309</u></u> | <u><u>28.500</u></u> | <u><u>21.470</u></u> |
| <u>Netwerken</u> | | | |
| Netwerk bestuurders pc-zorg | 3.475 | 8.125 | 0 |
| PRIL | 350 | 1.700 | 1.310 |
| Andere netwerken | <u>3.850</u> | <u>2.000</u> | <u>8.222</u> |
| Totaal netwerken | <u><u>7.675</u></u> | <u><u>11.825</u></u> | <u><u>9.532</u></u> |

| | <u>Realisatie 2017</u> | <u>Begroting 2017</u> | <u>Realisatie 2016</u> |
|----------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | € | € | € |
| <u>Producten</u> | | | |
| Zin in Zorg | 7.646 | 9.050 | 13.095 |
| Publicaties: | | | |
| - Opbrengst verkoop publicaties | 14.687 | | 1.949 |
| - Af: kosten aankoop publicaties | <u>-16.626</u> | | <u>-1.680</u> |
| Totaal publicaties | -1.939 | 1.400 | 269 |
| Handreikingen/lesmodules | 1.431 | 1.000 | 4.722 |
| Gedrukte media | 9.484 | 0 | 0 |
| Overige producten | <u>171</u> | <u>3.000</u> | <u>18.467</u> |
| Totaal producten | <u><u>16.793</u></u> | <u><u>14.450</u></u> | <u><u>36.553</u></u> |

Projecten beweging

| | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Religieus Erfgoed Menslievende Zorg | 32.500 | 34.200 | 33.925 |
| Netwerk Rond Inclusie - Van zorgen voor naar leven met | 92.850 | 25.000 | 25.000 |
| Participatie in kerk & samenleving | 0 | 0 | 9.920 |
| Van Betekenis tot het Einde | 10.354 | 9.800 | 13.137 |
| Cahiers over menslievende zorg | 25.000 | 23.500 | 0 |
| Waardig sterven | 0 | 0 | 14.800 |
| Overige projecten | <u>0</u> | <u>24.000</u> | <u>0</u> |
| Totaal projecten beweging | <u><u>160.704</u></u> | <u><u>116.500</u></u> | <u><u>96.782</u></u> |

Alle projectbaten, waaronder ook de subsidie-inkomsten, betreffen incidentele baten.

Projecten academie

| | | | |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Van Betekenis tot het Einde | 5.190 | 8.000 | 8.465 |
| Levensverhaal Centraal | 0 | 20.000 | 19.496 |
| Trainingswinkel | 29.239 | 16.925 | 38.292 |
| Overige projecten | <u>7.800</u> | <u>26.000</u> | <u>0</u> |
| Totaal projecten academie | <u><u>42.229</u></u> | <u><u>70.925</u></u> | <u><u>66.253</u></u> |

| | <u>Realisatie 2017</u> | <u>Begroting 2017</u> | <u>Realisatie 2016</u> |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | € | € | € |
| <u>Overige baten</u> | | | |
| Donaties en sponsoring | 6.645 | 13.500 | 0 |
| Advertenties | <u>170</u> | <u>1.000</u> | <u>0</u> |
| Totaal overige baten | <u><u>6.815</u></u> | <u><u>14.500</u></u> | <u><u>0</u></u> |
| <u>Financiële baten en lasten</u> | | | |
| Gerealiseerd koersverschil | 4.893 | | -6.590 |
| Dividend en rente effecten | -1.722 | | 6.005 |
| Ontvangen rente | -86 | | 70 |
| Bankkosten | <u>-665</u> | | <u>-4.537</u> |
| Financiële baten en lasten | <u><u>2.421</u></u> | <u><u>2.000</u></u> | <u><u>-5.052</u></u> |

| | <u>Realisatie</u> <u>2017</u> | <u>Begroting</u> <u>2017</u> | <u>Realisatie</u> <u>2016</u> |
|---|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | € | € | € |
| LASTEN | | | |
| <u>Personele kosten</u> | | | |
| Salarissen inclusief vakantiegeld en eindejaarsuitkering | 372.672 | | 370.907 |
| Sociale lasten en pensioenpremies | 98.264 | | 95.400 |
| Vergoeding woon-werkverkeer | 9.713 | | 10.619 |
| Vervangingskosten | 16.480 | | 10.621 |
| Dienstreizen | 9.962 | | 13.511 |
| Deskundigheidsbevordering | 9.267 | | 2.120 |
| Arbodienst | 3.275 | | 3.431 |
| WAZO-uitkering | -13.429 | | -8.289 |
| Overige personeelskosten | <u>8.660</u> | | <u>3.302</u> |
| Totaal salariskosten | 514.864 | 516.899 | 501.622 |
| Doorbelaste personele kosten: | | | |
| - Oproepkrachten academie | -5.122 | -4.500 | -3.704 |
| - Religieus Erfgoed Menslievende Zorg | -15.144 | -26.400 | -47.044 |
| - Netwerk Rond Inclusie - Van zorgen voor naar leven met | -46.160 | -25.000 | -28.864 |
| - Project Participatie in kerk & samenleving | 0 | 0 | -9.216 |
| - Toekomst Christelijke Zorg | 0 | 0 | -6.825 |
| - Project Levensverhaal Centraal | -2.460 | -20.000 | -19.496 |
| - Project Waardig Sterven | 0 | 0 | -5.951 |
| - Netwerk bestuurders PC zorg | -3.377 | -6.000 | 0 |
| - PRIL | -827 | -1.309 | 0 |
| - Van Betekenis tot het Einde | -8.059 | -14.600 | 0 |
| - Trainingswinkel | 0 | -16.471 | 0 |
| - 8 Cahiers over menslievende zorg | -642 | -20.400 | 0 |
| - Overige projecten | <u>-10.453</u> | <u>-39.000</u> | <u>0</u> |
| Totaal personele kosten | <u>422.620</u> | <u>343.219</u> | <u>380.522</u> |
| <i>Fte's (gemiddeld over het gehele jaar)</i> | 6,29 | 6,07 | 6,29 |
| <i>Aantal medewerkers per 31 december</i> | 10 | 8 | 10 |
| <i>Salariskosten per fte in €</i> | 81.854 | 85.156 | 79.749 |

| | <u>Realisatie 2017</u> | <u>Begroting 2017</u> | <u>Realisatie 2016</u> |
|---|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | € | € | € |
| <u>Bijeenkomsten</u> | | | |
| Jaarcongres | 21.732 | 26.480 | 19.794 |
| Bijeenkomst voor GV'ers | 0 | 3.000 | 0 |
| Zin in Zorg-Festijn | 0 | 7.000 | 0 |
| Andere bijeenkomsten | <u>2.295</u> | <u>1.000</u> | <u>0</u> |
| Totaal bijeenkomsten | <u><u>24.027</u></u> | <u><u>37.480</u></u> | <u><u>19.794</u></u> |
| <u>Open inschrijving</u> | | | |
| Kosten oproepkrachten | 5.121 | | 3.704 |
| Kosten medewerkers derden | 34.560 | | 0 |
| Kosten academie | 4.314 | | 2.552 |
| Kosten open inschrijving Moreel Beraad | 9.528 | | 5.389 |
| Kosten open inschrijving cursus Vaardige GV | <u>299</u> | | <u>2.130</u> |
| Totaal open inschrijving | <u><u>53.822</u></u> | <u><u>33.500</u></u> | <u><u>13.775</u></u> |
| <u>Netwerken</u> | | | |
| Netwerk bestuurders pc-zorg | 4.668 | 7.050 | 0 |
| PRIL | 1.027 | 1.710 | 161 |
| Andere netwerken | <u>1.425</u> | <u>1.000</u> | <u>9.507</u> |
| Totaal netwerken | <u><u>7.120</u></u> | <u><u>9.760</u></u> | <u><u>9.668</u></u> |
| <u>Projecten beweging</u> | | | |
| Religieus Erfgoed Menslievende Zorg | 15.449 | 26.400 | 48.285 |
| Netwerk Rond Inclusie - Van zorgen voor naar leven met | 96.595 | 25.000 | 28.977 |
| 8 cahiers over menslievende zorg | 5.091 | 20.400 | 0 |
| Van Betekenis tot het Einde | 12.402 | 9.600 | 6.491 |
| Overige projecten | <u>0</u> | <u>24.000</u> | <u>0</u> |
| Totaal projecten beweging | <u><u>129.537</u></u> | <u><u>105.400</u></u> | <u><u>83.753</u></u> |

| | <u>Realisatie 2017</u> | <u>Begroting 2017</u> | <u>Realisatie 2016</u> |
|---|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | € | € | € |
| <u>Projecten academie</u> | | | |
| Van Betekenis tot het Einde | 4.697 | 6.000 | 0 |
| Levensverhaal Centraal | 2.460 | 20.000 | 19.496 |
| Trainingswinkel | 22.251 | 17.191 | 26.462 |
| Overige projecten | <u>10.073</u> | <u>18.000</u> | <u>15.526</u> |
| Totaal projecten academie | <u><u>39.481</u></u> | <u><u>61.191</u></u> | <u><u>61.484</u></u> |
| <u>Producten</u> | | | |
| Zin in Zorg | 11.037 | 12.980 | 10.686 |
| Handreikingen/lesmodules | 4.483 | 4.000 | 6.594 |
| Gedrukte media | 13.723 | 4.000 | 1.969 |
| Digitale media | 406 | 2.000 | 0 |
| Overige producten | <u>277</u> | <u>4.000</u> | <u>3.787</u> |
| Totaal producten | <u><u>29.926</u></u> | <u><u>26.980</u></u> | <u><u>23.036</u></u> |
| <u>Bureau en huisvesting</u> | | | |
| Huur, schoonmaak en energie | 15.524 | 15.500 | 15.000 |
| Afschrijvingen | 5.530 | 4.000 | 4.804 |
| Porto | 2.543 | 2.500 | 3.485 |
| Drukwerk- en reprocosten | 252 | 2.400 | 905 |
| Telefoon- en internetkosten | 4.598 | 4.020 | 4.784 |
| Kantoorbehoeften | 1.309 | 2.000 | 1.753 |
| Administratieve systemen | 3.144 | 0 | 0 |
| ICT | | 0 | |
| Systeem relatiebeheer en communicatie | 2.006 | 6.000 | 2.009 |
| Onderhoud computerapparatuur en kosten website | 11.714 | 4.000 | 9.219 |
| Verhuiskosten | 0 | 0 | 0 |
| Overige kosten | <u>286</u> | <u>1.000</u> | <u>60</u> |
| Totaal bureau en huisvesting | <u><u>46.906</u></u> | <u><u>41.420</u></u> | <u><u>42.019</u></u> |

| | <u>Realisatie</u> <u>2017</u> | <u>Begroting</u> <u>2017</u> | <u>Realisatie</u> <u>2016</u> |
|---|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | € | € | € |
| <u>Organisatie</u> | | | |
| Reiskosten bestuur | 70 | 1.000 | 237 |
| Overige bestuurskosten | 734 | 1.500 | 1.728 |
| Raad van Advies/commissies | 0 | 500 | 0 |
| Lidmaatschap Stg. CSC en VKMO | 3.310 | 2.300 | 2.333 |
| Algemene Ledenvergaderingen | 1.290 | 1.000 | 811 |
| Representatiekosten | 846 | 1.000 | 1.002 |
| Bijeenkomsten voor leden | 0 | 0 | 855 |
| (Salaris)administratiekosten | 21.204 | 17.500 | 18.869 |
| Accountantskosten | 4.215 | 3.500 | 3.722 |
| Vrijwilligersvergoeding | 534 | 0 | 1.307 |
| Verzekeringen | 2.971 | 2.300 | 2.661 |
| Vertrouwenspersoon / klachtenfunctionaris | 0 | 1.200 | 0 |
| Accreditaties Academie | 0 | 1.200 | 0 |
| Abonnementen/vakliteratuur | 942 | 1.200 | 987 |
| Aanpassing huisstijl | 0 | 4.000 | 691 |
| Dotatie voorziening dubieuze debiteuren | 0 | 0 | 1.925 |
| Overige organisatiekosten | 349 | 1.000 | 0 |
| | <u>36.465</u> | <u>39.200</u> | <u>37.128</u> |
| Totaal organisatie | <u>36.465</u> | <u>39.200</u> | <u>37.128</u> |

Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben zich geen bijzondere gebeurtenissen voorgedaan na de balansdatum van 31 december 2017.

Overige gegevens

Controleverklaring

Voor de tekst van de controleverklaring wordt verwezen naar de volgende pagina van de jaarrekening.