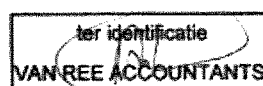


Financiële jaarstukken 2019

Reliëf, christelijke vereniging
van zorgaanbieders
te Utrecht

datum 30 maart 2020
kenmerk 20-271a/SR



Inhoudsopgave

	<u>Pagina</u>
<u>Bestuursverslag</u>	
1. Financiële resultaten 2019	1
2. Vooruitzichten 2020	2
<u>Beoordelingsverklaring accountant</u>	5
<u>Jaarrekening</u>	
A. Balans (na resultaatbestemming)	6
B. Staat van baten en lasten	7
C. Kasstroomoverzicht	9
D. Waarderingsgrondslagen	10
E. Toelichting op de balans	13
F. Toelichting op de staat van baten en lasten	18

Bestuursverslag

Bestuurlijke verantwoording

Het jaar 2019 hebben we afgesloten met klein negatief resultaat van € 2.998. Het bestuur is daar tevreden mee. Ondanks tegenslagen op personeel gebied, hebben de medewerkers van het verenigingsbureau voldoende energie en inspiratie gehad om samen met het bestuur het werk goed uit te voeren, mede dankzij de hartelijke steun van onze leden. Het bestuur hoopt dat de activiteiten van de vereniging voor de leden ook in het afgelopen jaar van meerwaarde zijn geweest. Het blijft van belang om, te midden van alle hectiek en grote vragen die op de zorg afkomen, steeds de aandacht te houden voor die ene patiënt, cliënt of bewoner, met haar of zijn eigen verhaal.

In deze bestuurlijke verantwoording lichten we de financiële kant van de exploitatie van Reliëf nader toe. Voor de inhoudelijke evaluatie van de activiteiten van de vereniging verwijzen we naar het jaarverslag 2019, dat separaat verschijnt.

1. Financiële resultaten 2019

Vorig jaar maakte het bestuur de inschatting dat de onderliggende basisstructuur van de vereniging stabiel is, waardoor de tekorten van 2017 en 2018 beschouwd konden worden als incidenteel van aard. Het aantal leden is nagenoeg gelijk gebleven. De financiële ontwikkelingen in 2019 sterken het bestuur in deze inschatting. Afgezien van de incidentele financiële baten is er een tekort op de exploitatie van € 30.000, waarmee de stijgende lijn ten opzichte van de vorige twee jaren weer is ingezet.

De inkomsten uit contributies zijn licht gedaald ten opzichte van 2018. Het goede nieuws is dat het aantal leden al sinds drie jaar stabiel is. Dat komt overeen met de waarneming van het bestuur dat de cohesie van de vereniging toeneemt, wat onder meer zichtbaar is in de toenemende contacten tussen bestuurders van de aangesloten lid-organisaties. Ook de trouw in het afdragen van de contributies is groot.

De bijeenkomsten, zoals het jaarcongres, de voor- en najaarsberaden en de diverse bezinningsdagen hebben doorgang gehad. De conferentie voor geestelijk verzorgers dit jaar is gecombineerd met een bijeenkomst die met Agora is georganiseerd, rondom de subsidie-regeling voor de geestelijke verzorging eerstelijns. Het zin in zorgfestijn is dit jaar gecombineerd met het Taalfestival Bubbelen op Landgoed Zonheuvel in Doorn. Daarnaast zijn er inspiratiebijeenkomsten op locaties van leden georganiseerd. Met deze gecombineerde aanpak van deze bijeenkomsten waren geen noemenswaardige inkomsten en uitgaven gemoeid, wat verklaart dat de lasten en baten lager uitvallen dan begroot.

Naast het organiseren van de bekende netwerken heeft Reliëf een start gemaakt met een nieuw netwerk van commissies ethiek in ziekenhuizen. Het geplande kenniscentrum christelijke zorg, een initiatief vanuit het netwerk van de bestuurders in de langdurende zorg, heeft plaatsgemaakt voor een leerkring christelijke identiteit die in 2020 van start zal gaan. De beide bijeenkomsten van het Platform Regionale Initiatieven Levensvragen (PRIL) zijn uitgevoerd zonder toegangsgelden te vragen. Dit verklaart dat de inkomsten lager zijn dan begroot.

De inkomsten en uitgaven in de projecten van de Beweging zijn lager uitgevallen omdat we een aantal projecten, die in het kader van de Coalitie van Betekenis tot het Einde worden uitgevoerd, vertraging hebben opgelopen vanwege ziekte van een van de medewerkers. Deze projecten zullen in 2020 worden uitgevoerd. De inkomsten van het overigens zeer succesvolle project Levensverhaal Centraal, voor een verhalende benadering voor mensen met dementie, waren te florissant begroot. Alle overige projecten zijn volgens plan uitgevoerd.

Bij de Academie valt op dat de scholingsactiviteiten bij leden en niet-leden zijn toegenomen. Deze toename zit op alle thema's, zowel identiteit, zingeving en ethiek. De Open Inschrijving is enigszins achtergebleven bij de planning wat verklaard wordt door de annulering van de ambitieuze Leergang Besturen met Bezieling, die samen met de Abdij van Egmond is opgezet. Ondanks het feit dat Reliëf deze leergang als een parel van het scholingsaanbod beschouwt, heeft zij te weinig deelnemers getrokken. In het inhoudelijk jaarverslag staat een analyse van de redenen daarvan. Overigens trekt het aanbod Open Inschrijving gelukkig steeds meer belangstellenden en zijn de cursisten over het algemeen zeer tevreden over de kwaliteit ervan.

De kosten voor bureau en huisvesting overschrijden het begrote bedrag vanwege het feit dat Reliëf onverwacht diende te verhuizen. Vanwege een beoogde reorganisatie inclusief verhuizing van Verus, de vereniging voor katholiek en christelijk onderwijs, waarvan Reliëf onderhuurder was, moest Reliëf voor 1 januari op zoek naar vervangende kantoorruimte. Die is aan de overkant van de straat gevonden, maar ondanks de korte verhuisafstand, moesten toch onvoorziene kosten gemaakt worden. Door zuinig om te gaan met de middelen, is opnieuw een reductie van de organisatiekosten gerealiseerd.

Door ontwikkelingen op de beurs is een gunstig positief resultaat van de financiële baten geboekt van € 35.000.

Tot slot: het hoge bedrag dat uitstaat bij debiteuren is in 2020 volledig geïnd.

2. Vooruitzichten 2020

In 2020 wordt het meerjarenbeleidsplan 2017-2020 afgerond. Het jaar zal daarom in het teken staan van het voorbereiden van de plannen voor een nieuwe beleidsperiode. Tijdens de bezinning gaan de activiteiten door. Aan het begin van het boekjaar 2020 zijn de vooruitzichten goed. De verzuimcijfers zijn gedaald en Reliëf kan met vertrouwen uitzien naar herstel van zieke collega's in het team. De orderportefeuille is goed gevuld. De plannen zijn gereed en de benodigde subsidies zijn toegezegd.

Coronavirus (Covid-19)

In het begin van 2020 zijn we geconfronteerd met de uitbraak van het coronavirus (Covid-19). Reliëf volgt de maatregelen die de overheid adviseert en verwacht een substantiële derving van inkomsten, zonder dat de ondergrens van € 150.000 in zicht komt. Een nadere toelichting op de verwachte gevolgen van het coronavirus is opgenomen op pagina 12 bij de Bijzondere gebeurtenissen na balansdatum.

Bestemmingsreserves

Door de afname van de reserve koersrisico van € 6.922 kon ondanks het negatieve resultaat van € 2.998 een bedrag van € 3.994 worden toegevoegd aan de continuïteitsreserve. De bestemmingsreserve continuïteit bedraagt nu € 225.969 en is ruim boven de vastgestelde ondergrens van € 150.000.

Beleggingsbeleid

De financiële reserves van Reliëf worden beheerd door Insinger Gilissen op basis van een afgewogen profiel: defensief, groen en ethisch verantwoord. De assets zijn vastgelegd in een strategische verdeling in obligaties (60%) en aandelen (40%). De relatief hoge administratieve kosten uit 2018 heeft de penningmeester, in overleg met Insinger Gilissen en het administratiekantoor, teruggebracht tot een aanvaardbaar niveau.

Conclusie

Het bestuur spreekt zijn oprechte waardering uit voor de inzet en veerkracht van het team op het bureau afgelopen jaar en is blij dat die inspanningen gezegend zijn. De vooruitzichten geven voldoende vertrouwen om op de huidige koers door te gaan.

Begroting 2020

De begroting voor 2020 is op 23 oktober 2019 door het bestuur vastgesteld en op 25 november 2019 door de ALV goedgekeurd.

Samenstelling bestuur

Het bestuur was op 31 december 2019 als volgt samengesteld:

Voorzitter:	drs. H.J. (Henk) Prins, voorzitter Raad van Bestuur Charim, Veenendaal
Vicevoorzitter/secretaris:	E. (Enny) Hoenselaar MMI, Raad van Bestuur Stichting Sint Anna, Boxmeer
Penningmeester:	drs. J.G.M. (Joop) Hendriks, voorzitter Raad van Bestuur Noordwest Ziekenhuisgroep Alkmaar
Overige leden:	W.O. (Wybe) Sierksma, zelfstandig adviseur Vacature

Namens het bestuur van Reliëf, Woerden, ...

Joop Hendriks, penningmeester

Begroting 2020

	€
<u>Baten</u>	
Contributies en overige bijdragen	175.000
Bijeenkomsten	44.950
In company	184.000
Open inschrijving	149.800
Netwerken	16.830
Producten	28.700
Projecten Beweging	131.890
Projecten Academie	5.000
Overige baten	2.900
	<hr/>
Totaal baten	739.070
	<hr/>
<u>Lasten</u>	
Personele kosten	
- Directie	65.529
- Staf	323.233
- Secretariaat	113.121
- Overige personeelskosten	14.000
	<hr/>
Totaal personele kosten	515.883
	<hr/>
Overige kosten	
- In company	14.000
- Open inschrijving	36.710
- Projecten Academie	0
- Bijeenkomsten	33.950
- Netwerken	7.200
- Producten	19.050
- Projecten Beweging	39.840
- Bureau en huisvesting	42.250
- Organisatie	32.150
- Onvoorzien	0
	<hr/>
Totaal overige kosten	225.150
	<hr/>
Totaal lasten	741.033
	<hr/>
Saldo	-1.963
Financiële baten en lasten	2.800
	<hr/>
Saldo van baten en lasten	837
	<hr/> <hr/>
Verdeling saldo van baten en lasten:	
- Bestemmingsreserve continuïteit	837
- Bestemmingsreserve Reliëf Beweging	0
	<hr/>
Totaal verdeling saldo van baten en lasten	837
	<hr/> <hr/>

A. Balans (na resultaatbestemming)

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
ACTIVA		
Vaste activa		
- Materiële vaste activa	<u>6.891</u>	<u>9.378</u>
Totaal vaste activa	<u>6.891</u>	<u>9.378</u>
Vlottende activa		
- Vorderingen	92.754	69.849
- Effecten	213.774	283.688
- Liquide middelen	<u>111.218</u>	<u>53.724</u>
Totaal vlottende activa	<u>417.746</u>	<u>407.261</u>
Totaal activa	<u><u>424.637</u></u>	<u><u>416.639</u></u>
PASSIVA		
Eigen vermogen		
- Bestemmingsreserve continuïteit	225.969	221.975
- Bestemmingsreserve Reliëf Beweging	20.874	20.874
- Bestemmingsreserve niet-gerealiseerde koerswinst effecten	0	0
- Bestemmingsreserve koersrisico	<u>21.377</u>	<u>28.369</u>
Totaal eigen vermogen	<u>268.220</u>	<u>271.218</u>
Kortlopende schulden	<u>156.417</u>	<u>145.421</u>
Totaal passiva	<u><u>424.637</u></u>	<u><u>416.639</u></u>

B. Staat van baten en lasten

	<u>Realisatie</u> 2019	<u>Begroting</u> 2019	<u>Realisatie</u> 2018
	€	€	€
<u>Baten</u>			
Contributies en overige bijdragen	177.718	177.775	182.179
Bijeenkomsten	96.807	117.830	24.161
Netwerken	25.176	34.700	31.795
Producten	25.176	22.800	23.566
Projecten beweging	111.735	143.990	133.843
In company	199.383	175.000	230.669
Open inschrijving	97.687	128.425	53.482
Projecten academie	0	0	16.235
Overige baten	4.092	500	4.140
Totaal baten	<u>737.774</u>	<u>801.020</u>	<u>700.070</u>
<u>Lasten</u>			
Personele kosten	525.895	509.431	567.161
Bijeenkomsten	63.788	90.820	21.779
Netwerken	7.694	8.240	16.378
Producten	16.792	16.750	16.513
Projecten beweging	14.339	40.110	55.743
In company	35.993	13.000	21.160
Open inschrijving	21.000	28.225	9.072
Projecten academie	0	0	16.512
Bureau en huisvesting	47.796	42.550	42.555
Organisatie	35.586	38.000	50.354
Onvoorzien	0	2.000	0
Totaal lasten	<u>768.883</u>	<u>789.126</u>	<u>817.227</u>
Saldo	-31.109	11.894	-117.157
Financiële baten en lasten	<u>28.111</u>	<u>1.000</u>	<u>-7.119</u>
Saldo van baten en lasten	<u><u>-2.998</u></u>	<u><u>12.894</u></u>	<u><u>-124.276</u></u>

	<u>Realisatie 2019</u>	<u>Begroting 2019</u>	<u>Realisatie 2018</u>
	€	€	€
Verdeling saldo van baten en lasten:			
- Bestemmingsreserve continuïteit	3.994	12.894	-112.276
- Bestemmingsreserve Reliëf Beweging	0	0	-12.000
- Bestemmingsreserve koersrisico	<u>-6.992</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Totaal verdeling saldo van baten en lasten	<u><u>-2.998</u></u>	<u><u>12.894</u></u>	<u><u>-124.276</u></u>

C. Kasstroomoverzicht

	2019		2018	
	€	€	€	€
<u>Kasstroom uit operationele activiteiten</u>				
Saldo van baten en lasten	-2.998		-124.276	
Afschrijvingen	4.810		5.410	
		1.812		-118.866
Mutaties in werkkapitaal:				
- kortlopende vorderingen	-22.905		11.294	
- kortlopende schulden	10.996		10.621	
Totaal mutaties in werkkapitaal		-11.909		21.915
Mutaties effecten		69.914		34.038
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		59.817		-62.913
<u>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</u>				
Mutaties in materiële vaste activa		-2.323		-5.890
Nettokasstroom		57.494		-68.803
Beginsaldo geldmiddelen		53.724		122.527
Eindsaldo geldmiddelen		111.218		53.724
Mutatie geldmiddelen		57.494		-68.803

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 Zaagmolenlaan 4, 3447 GS te Woerden, is statutair gevestigd in Utrecht en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 30186448.

De jaarrekening 2019 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. Vanaf 2019 vallen de projecten "Van Betekenis tot het Einde", "Levensverhaal Centraal" en de overige projecten (geheel) onder beweging, vergelijkende cijfers zijn daarom aangepast.

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 aandelen en obligaties worden tegen beurswaarde gewaardeerd. Waardevermeerderingen dan wel waardeverminderingen van deze effecten worden verwerkt in de staat van baten en lasten. Vanwege mogelijke koersrisico's is een reserve koersrisico gevormd met een omvang van 10% van de beurswaarde.

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 Rijk 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 vooruit ontvangen bedragen.

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 95,9% (2018: 101,3%).

4. Bijzondere gebeurtenissen na balansdatum en continuïteit

In het begin van 2020 zijn we geconfronteerd met de uitbraak van het coronavirus (Covid-19). Reliëf volgt de maatregelen die de overheid adviseert. Dit betekent dat er van 12 maart tot 1 juni 2020 geen scholingen of trainingen gegeven kunnen worden. De geplande scholingsactiviteiten zullen -naar het zich nu laat aanzien- bijna allemaal verschoven worden. Dat zal tot planningsdruk leiden in het najaar. Reliëf verwacht een substantiële derving van inkomsten, zonder dat de ondergrens van € 150.000 in zicht komt. Ook een aantal bijeenkomsten in het kader van de Beweging zullen niet door kunnen gaan. Of dit ook gaat leiden tot een schadepost, is op moment van schrijven nog niet helder. Het bestuur meent dat Reliëf in aanmerking komt voor de compensatieregeling die de overheid heeft aangekondigd en zet zich ervoor in om deze gelden toegewezen te krijgen. Dit neemt niet weg dat ondanks de omvang van de reserves en de regelingen die beschikbaar zijn gesteld door de overheid sprake is van een onzekerheid omtrent de continuïteit. Het bestuur is op het moment van vaststellen van de jaarrekening van mening dat de continuïteit kan worden gehandhaafd en kan worden uitgegaan van de continuïteitsveronderstelling.

E. Toelichting op de balans

ACTIVA

Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa in 2019 kan als volgt worden weergegeven:

	<u>Computer- apparatuur en website</u>	<u>Inventaris</u>	<u>Overige apparatuur</u>	<u>Totaal</u>
	€	€	€	€
Boekwaarden per 1 januari	9.378	0	0	9.378
Investerings	2.323	0	0	2.323
Af: afschrijvingen	<u>-4.810</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-4.810</u>
Boekwaarden per 31 december	<u><u>6.891</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>6.891</u></u>
Cumulatieve aanschafwaarden	48.830	2.268	5.815	56.913
Af: cumulatieve afschrijvingen per 31 december	<u>-41.939</u>	<u>-2.268</u>	<u>-5.815</u>	<u>-50.022</u>
Boekwaarden per 31 december	<u><u>6.891</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>6.891</u></u>

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
<u>Vorderingen</u>		
Debiteuren	65.304	34.672
Nog te ontvangen opbrengst Academie	23.616	21.685
Vooruitbetaalde kosten	3.834	12.486
Pensioenpremies	0	505
Overige vorderingen	<u>0</u>	<u>501</u>
Totaal vorderingen	<u><u>92.754</u></u>	<u><u>69.849</u></u>
- Debiteuren		
Debiteuren	65.304	34.672
Voorziening dubieuze debiteuren	<u>0</u>	<u>0</u>
Totaal debiteuren	<u><u>65.304</u></u>	<u><u>34.672</u></u>
<u>Effecten</u>		
Saldo per 1 januari	283.688	317.726
Aankopen	136.719	109.003
Verkopen	-226.980	-136.162
Mutatie koerswaarde	<u>20.347</u>	<u>-6.879</u>
Saldo per 31 december	<u><u>213.774</u></u>	<u><u>283.688</u></u>
<u>Liquide middelen</u>		
Van Lanschot, rekeningen-courant	109.226	40.295
Insinger Gilissen, effectenrekening	1.940	3.218
Van Lanschot, renteplusrekening	0	10.000
Kas	<u>52</u>	<u>211</u>
Totaal liquide middelen	<u><u>111.218</u></u>	<u><u>53.724</u></u>

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
PASSIVA		
<u>Eigen vermogen</u>		
Bestemmingsreserve continuïteit	225.969	221.975
Bestemmingsreserve Reliëf Beweging	20.874	20.874
Bestemmingsreserve niet-gerealiseerde koerswinst effecten	0	0
Bestemmingsreserve koersrisico	<u>21.377</u>	<u>28.369</u>
Totaal eigen vermogen	<u><u>268.220</u></u>	<u><u>271.218</u></u>

- Bestemmingsreserve continuïteit

Stand per 1 januari	221.975	238.043
Opheffing reserve niet-gerealiseerde koerswinst effecten	0	96.208
Saldo boekjaar	<u>3.994</u>	<u>-112.276</u>
Stand per 31 december	<u><u>225.969</u></u>	<u><u>221.975</u></u>

Het in dit kader door het bestuur gedefinieerde beleid is erop gericht dat Reliëf een zodanige financiële reserve heeft 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 2020 € 590.283. De minimale omvang is door het bestuur bepaald op € 150.000.

- Bestemmingsreserve Reliëf Beweging

Stand per 1 januari	20.874	32.874
Saldo boekjaar	<u>0</u>	<u>-12.000</u>
Stand per 31 december	<u><u>20.874</u></u>	<u><u>20.874</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.

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
- Bestemmingsreserve niet-gerealiseerde koerswinst effecten		
Stand per 1 januari	0	124.577
Opheffing reserve	0	-124.577
Saldo boekjaar	<u>0</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>

Het bestuur heeft in 2018 besloten om de reserve niet-gerealiseerde koerswinsten op te heffen en in plaats daarvan een reserve koersrisico te vormen.

- Bestemmingsreserve koersrisico		
Stand per 1 januari	28.369	0
Vorming reserve koersrisico	0	28.369
Saldo boekjaar	<u>-6.992</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	<u><u>21.377</u></u>	<u><u>28.369</u></u>

De bestemmingsreserve koersrisico is gevormd voor het koersrisico op de effectenportefeuille. De hoogte van de bestemmingsreserve is 10% van de beurswaarde van de effecten. De 10% is gebaseerd op het defensieve karakter van de portefeuille.

Kortlopende schulden

Vooruit gefactureerde / ontvangen bedragen	75.416	42.299
Belastingdienst	32.701	17.528
Crediteuren	32.473	44.532
Nog te betalen vakantiedagen	9.151	11.477
Accountantskosten	3.000	2.722
Pensioenpremies	99	0
Reservering eindejaarsuitkering	0	2.306
Overige kortlopende schulden	<u>3.577</u>	<u>24.557</u>
Totaal kortlopende schulden	<u><u>156.417</u></u>	<u><u>145.421</u></u>

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
- Vooruit gefactureerde / ontvangen bedragen		
Open inschrijving Moreel Beraad	68.616	12.862
Project Verhalen over het einde	4.000	0
Project Religieus Erfgoed Menslievende Zorg	2.800	8.400
Netwerk Prudentia	0	8.037
Stichting GoudaPot	0	7.000
Katholiek Fonds voor Welzijnsbevordering	0	5.000
Congres Reliëf	<u>0</u>	<u>1.000</u>
Totaal vooruit gefactureerde / ontvangen bedragen	<u><u>75.416</u></u>	<u><u>42.299</u></u>

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN

Huurcontract

Sinds 1 november 2015 was Reliëf gehuisvest in Woerden aan de Houttuinlaan en was met Verus, vereniging voor katholiek en christelijk onderwijs, een huurovereenkomst aangegaan voor de duur van een jaar. Deze overeenkomst werd voortgezet voor telkens een jaar met een opzegtermijn van ten minste een jaar. Per 31 december 2019 is deze overeenkomst beëindigd. Sinds 1 januari 2020 is Reliëf gehuisvest in Woerden aan de Zaagmolenlaan en is met Hofclub een huurovereenkomst aangegaan voor de duur van twee jaar. Deze overeenkomst wordt voortgezet voor telkens een jaar met een opzegtermijn van ten minste 6 maanden. De huurprijs zal in 2020 € 18.000 bedragen en heeft betrekking op een kantoorunit met 8 werkplekken, diverse facilitaire voorzieningen en parkeerplaatsen.

F. Toelichting op de staat van baten en lasten

	<u>Realisatie 2019</u>	<u>Begroting 2019</u>	<u>Realisatie 2018</u>
	€	€	€
BATEN			
<u>Contributies en overige bijdragen</u>			
Contributies	168.038	168.075	172.639
Persoonlijke lidmaatschappen	<u>9.680</u>	<u>9.700</u>	<u>9.540</u>
Totaal contributies en overige bijdragen	<u><u>177.718</u></u>	<u><u>177.775</u></u>	<u><u>182.179</u></u>
<u>Bijeenkomsten</u>			
Jaarcongres	37.950	36.630	16.160
Zin in Zorg festijn	0	2.000	0
Bijeenkomst voor GV'ers	99	1.500	501
Inspiratiebijeenkomst Inclusie	11.120	12.700	0
Festival Door Elkaar	46.496	65.000	0
Andere bijeenkomsten	<u>1.142</u>	<u>0</u>	<u>7.500</u>
Totaal bijeenkomsten	<u><u>96.807</u></u>	<u><u>117.830</u></u>	<u><u>24.161</u></u>
<u>Netwerken</u>			
Netwerk bestuurders pc-zorg	8.925	6.500	5.300
PRIL	1.000	2.000	1.000
Prudentia	8.037	18.600	0
Netwerk rondom Inclusie	7.214	7.600	23.470
Andere netwerken	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2.025</u>
Totaal netwerken	<u><u>25.176</u></u>	<u><u>34.700</u></u>	<u><u>31.795</u></u>

	<u>Realisatie</u> <u>2019</u>	<u>Begroting</u> <u>2019</u>	<u>Realisatie</u> <u>2018</u>
	€	€	€
<u>Producten</u>			
Zin in Zorg	12.505	13.800	14.213
Publicaties:			
- Opbrengst verkoop publicaties	20.683	14.000	14.954
- Af: kosten aankoop publicaties	<u>-8.012</u>	<u>-7.000</u>	<u>-5.601</u>
Totaal publicaties	12.671	7.000	9.353
Overige producten	<u>0</u>	<u>2.000</u>	<u>0</u>
Totaal producten	<u><u>25.176</u></u>	<u><u>22.800</u></u>	<u><u>23.566</u></u>

Projecten beweging

Religieus Erfgoed Menslievende Zorg	36.600	28.000	18.750
Profilering Geestelijke verzorging	12.580	14.070	0
Netwerkvergroting voor mensen in de marge	0	10.000	19.828
Van Betekenis tot het Einde	45.063	48.920	32.800
Levensverhaal Centraal	12.070	20.000	6.227
Kenniscentrum christelijke identiteit	0	12.000	0
Overige projecten	<u>5.422</u>	<u>11.000</u>	<u>56.238</u>
Totaal projecten beweging	<u><u>111.735</u></u>	<u><u>143.990</u></u>	<u><u>133.843</u></u>

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

<u>In company</u>	<u><u>199.383</u></u>	<u><u>175.000</u></u>	<u><u>230.669</u></u>
-------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------

<u>Open inschrijving</u>	<u><u>97.687</u></u>	<u><u>128.425</u></u>	<u><u>53.482</u></u>
--------------------------	----------------------	-----------------------	----------------------

Projecten academie

Trainingswinkel	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>16.235</u>
Totaal projecten academie	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>16.235</u></u>

Vanaf 2019 vallen de projecten "Van Betekenis tot het Einde", "Levensverhaal Centraal" en de overige projecten (geheel) onder beweging, vergelijkende cijfers zijn daarom aangepast.

	<u>Realisatie 2019</u>	<u>Begroting 2019</u>	<u>Realisatie 2018</u>
	€	€	€
<u>Overige baten</u>			
Donaties en sponsoring	<u>4.092</u>	<u>500</u>	<u>4.140</u>
Totaal overige baten	<u><u>4.092</u></u>	<u><u>500</u></u>	<u><u>4.140</u></u>
 <u>Financiële baten en lasten</u>			
Koersresultaat, rente, dividend en kosten vermogensbeheer	28.807		-6.465
Bankkosten	<u>-696</u>		<u>-654</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>28.111</u></u>	<u><u>1.000</u></u>	<u><u>-7.119</u></u>
 LASTEN			
<u>Personele kosten</u>			
Salarissen inclusief vakantiegeld en -dagen en eindejaarsuitkering	386.649	388.385	393.393
Sociale lasten en pensioenpremies	106.351	96.783	105.650
Vergoeding woon-werkverkeer	9.897	11.558	9.323
Vervangingskosten	0	0	6.017
Dienstreizen	12.890	3.700	9.486
Deskundigheidsbevordering	2.234	3.000	3.285
Arbodienst	5.383	4.000	7.320
Overige personeelskosten	<u>2.491</u>	<u>2.005</u>	<u>32.687</u>
Totaal personele kosten	<u><u>525.895</u></u>	<u><u>509.431</u></u>	<u><u>567.161</u></u>
 <i>Fte's (gemiddeld over het gehele jaar)</i>	 6,01	 6,29	 6,14
<i>Aantal medewerkers per 31 december</i>	11	11	10

	<u>Realisatie</u> 2019	<u>Begroting</u> 2019	<u>Realisatie</u> 2018
	€	€	€
<u>Bijeenkomsten</u>			
Jaarcongres	23.796	20.220	14.485
Bijeenkomst voor GV'ers	0	1.250	0
Zin in Zorg-Festijn	0	1.000	0
Voor- en najaarsdebat ALV	538	1.400	2.337
Inspiratiebijeenkomst Inclusie	2.526	8.200	0
Festival Door Elkaar	36.928	58.750	0
Andere bijeenkomsten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4.957</u>
Totaal bijeenkomsten	<u><u>63.788</u></u>	<u><u>90.820</u></u>	<u><u>21.779</u></u>
 <u>Netwerken</u>			
Netwerk bestuurders pc-zorg	5.043	1.980	1.645
PRIL	0	860	14
Prudentia	459	2.200	0
Netwerk rondom Inclusie	2.178	3.200	12.854
Andere netwerken	<u>14</u>	<u>0</u>	<u>1.865</u>
Totaal netwerken	<u><u>7.694</u></u>	<u><u>8.240</u></u>	<u><u>16.378</u></u>
 <u>Producten</u>			
Zin in Zorg	14.128	13.300	16.126
Gedrukte media	2.272	3.000	0
Digitale media	<u>392</u>	<u>450</u>	<u>387</u>
Totaal producten	<u><u>16.792</u></u>	<u><u>16.750</u></u>	<u><u>16.513</u></u>

	<u>Realisatie</u> <u>2019</u>	<u>Begroting</u> <u>2019</u>	<u>Realisatie</u> <u>2018</u>
	€	€	€
<u>Projecten beweging</u>			
Religieus Erfgoed Menslievende Zorg	33	4.450	694
Profilering Geestelijke verzorging	37	50	0
Netwerkvergroting voor mensen in de marge	0	6.650	23.595
8 cahiers over menslievende zorg			0
Levensverhaal Centraal	0	1.000	0
Kenniscentrum christelijke identiteit	0	1.000	0
Van Betekenis tot het Einde	12.415	20.960	11.384
Overige projecten	<u>1.854</u>	<u>6.000</u>	<u>20.070</u>
Totaal projecten beweging	<u><u>14.339</u></u>	<u><u>40.110</u></u>	<u><u>55.743</u></u>
 <u>In company</u>			
Kosten academie	<u>35.993</u>	<u>13.000</u>	<u>21.160</u>
Totaal in company	<u><u>35.993</u></u>	<u><u>13.000</u></u>	<u><u>21.160</u></u>
 <u>Open inschrijving</u>			
Kosten open inschrijving Moreel Beraad	<u>21.000</u>	<u>28.225</u>	<u>9.072</u>
Totaal open inschrijving	<u><u>21.000</u></u>	<u><u>28.225</u></u>	<u><u>9.072</u></u>
 <u>Projecten academie</u>			
Trainingswinkel	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>16.512</u>
Totaal projecten academie	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>16.512</u></u>

Vanaf 2019 vallen de projecten "Van Betekenis tot het Einde", "Levensverhaal Centraal" en de overige projecten (geheel) onder beweging, vergelijkende cijfers zijn daarom aangepast.

	<u>Realisatie</u> 2019	<u>Begroting</u> 2019	<u>Realisatie</u> 2018
	€	€	€
<u>Bureau en huisvesting</u>			
Huur, schoonmaak en energie	15.969	15.800	15.866
Verhuiskosten	1.177	0	0
Afschrijvingen	4.810	6.000	5.410
Porto	2.435	3.000	2.561
Drukwerk- en reprovkosten	282	750	644
Telefoon- en internetkosten	4.690	4.500	4.798
Kantoorbehoefte	1.669	2.500	2.083
ICT en website	16.741	9.500	11.142
Overige kosten	<u>23</u>	<u>500</u>	<u>51</u>
Totaal bureau en huisvesting	<u>47.796</u>	<u>42.550</u>	<u>42.555</u>

Organisatie

Reiskosten bestuur	479	800	371
Overige bestuurskosten	1.907	1.500	2.871
Lidmaatschap Stg. CSC en VKMO	2.340	1.250	2.019
Algemene Ledenvergaderingen	0	200	542
Representatiekosten	608	1.000	851
(Salaris)administratiekosten	18.959	19.000	27.927
Accountantskosten	6.328	6.000	8.470
Verzekeringen	4.070	6.000	3.878
Vertrouwenspersoon / klachtenfunctionaris	0	250	0
Abonnementen/vakliteratuur	131	1.000	196
Overige organisatiekosten	<u>764</u>	<u>1.000</u>	<u>3.229</u>
Totaal organisatie	<u>35.586</u>	<u>38.000</u>	<u>50.354</u>