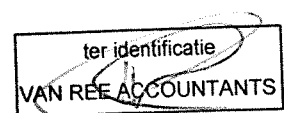


Financiële jaarstukken 2020

Reliëf, christelijke vereniging
van zorgaanbieders
te Utrecht



Inhoudsopgave

	<u>Pagina</u>
<u>Bestuursverslag</u>	1
<u>Beoordelingsverklaring</u>	5
<u>Jaarrekening</u>	
A. Balans (na resultaatbestemming)	7
B. Staat van baten en lasten	8
C. Kasstroomoverzicht	10
D. Waarderingsgrondslagen	11
E. Toelichting op de balans	14
F. Toelichting op de staat van baten en lasten	19

Bestuursverslag

Een jaar in het teken van Corona

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.

Wie had bij het vaststellen van de begroting voor 2020 kunnen denken hoe bijzonder het jaar 2020 zou worden. Het jaar is getekend door de Covid-19 pandemie. Op 6 maart vond het Reliëf jaarcongres plaats. 'Wat ben je waard? Wat mag dat kosten?' luidde het thema van het jaarcongres. Hoe actueel de vraag was, konden we toen nog niet bevroeden. De maandag na het jaarcongres werd de intelligente lockdown afgekondigd.

Voor Reliëf betekende dit dat van de een op de andere dag het werk van de Academie stil viel en ook de bijeenkomsten in het kader van de Beweging moesten worden geannuleerd. Daarmee stopten ook de inkomsten van de vereniging van de een op de andere dag. Reliëf kon gelukkig een beroep doen op de NOW-regeling en die is ook toegekend. Daarmee kon een deel van de gederfde inkomsten worden opgevangen. Aanvankelijk gingen we er, net als velen, vanuit dat de maatregelen niet zo lang zouden duren en planden we vol goede moed de activiteiten weer in vanaf mei. Ondertussen haalden we projecten, die vanachter het bureau gedaan konden worden, naar voren om de tijd die vrijkwam optimaal te benutten. Dat heeft onder meer geleid tot het boek *Menslievende zorg in de praktijk*.

Toen in mei bleek dat alle verschoven activiteiten opnieuw moesten worden uitgesteld, heeft het bestuur een viertal lijnen uitgezet om dreigende risico's te beperken. De eerste lijn was om de continuïteitsreserve, in aandelen belegd, liquide te maken. Op die wijze konden we de financiële buffer van de vereniging precies monitoren. Dit was nodig om tijdig te bepalen wanneer er structurele maatregelen genomen zouden moeten worden om de continuïteit van de vereniging te waarborgen. De tweede lijn was dat het verenigingsbureau zoveel mogelijk haar activiteiten heeft omgezet naar digitale vormen. Voor sommige activiteiten was dat onmogelijk, maar voor een deel van de andere activiteiten bleek dat wel haalbaar. Een complicerende factor was dat zorgprofessionals in het algemeen terughoudend waren om zich in te schrijven voor scholing omdat zij, gezien de druk op het werk, niet aan het directe arbeidsproces onttrokken konden worden. De derde lijn was om nieuwe diensten te ontwikkelen voor leden en niet-leden, specifiek gericht op vraagstukken die de Covid-19 epidemie met zich meebracht. De vierde lijn betrof het opschorten van investeringen in ICT en personeel en nog kritischer dan anders de noodzaak van financiële uitgaven te bepalen.

Financiële resultaten 2020

De beschreven vier beleidsinterventies hebben ertoe geleid dat Reliëf de schade heeft kunnen beperken tot een exploitatietekort van ca. € 12.000. De beleggingsportefeuille is op een goed moment verkocht, zodat er ook financiële baten konden worden ingeboekt ter waarden van € 20.000. Aanpassingen van het aanbod van de Academie hebben ertoe geleid dat het verlies op de exploitatie beperkt kon worden tot € 80.000 (€ 60.000 in company en € 20.000 Open Inschrijving). De bijeenkomsten van de Beweging hebben een verlies van € 10.000 opgeleverd, onder meer doordat we voor de digitale bijeenkomsten, zeker in het begin, een relatief lage deelnameprijs moesten rekenen. De netwerken hebben digitaal gefunctioneerd. Met name de nieuwe digitale Corona-platforms, speciaal ingericht voor commissies ethiek, hebben hun diensten bewezen. Als de Corona-maatregelen tot het verleden behoren hopen we deze platforms te integreren in de reeds bestaande netwerken commissies ethiek voor ziekenhuizen en de langdurende zorg. De aanpassingen van het aanbod hebben al met al geleid tot een zeker herstel van de inkomsten in het najaar van 2020, tot aan de lockdown van december. Vanaf dat moment vielen de inkomsten weer terug naar het niveau van het voorjaar. De inkomsten voor de gesubsidieerde projecten in de Beweging viel € 60.000 lager uit dan begroot, deels vanwege een te optimistische inschatting, deels omdat het niet verstandig was nieuwe projecten te starten die vanwege de omstandigheden niet konden worden uitgevoerd. De loonkosten zijn structureel verlaagd, door het niet invullen van ontstane vacatures. De organisatiekosten vielen € 7.000 lager uit dan begroot. Het gaat hier om een incidentele verlaging die samenhangt met het feit dat er minder fysieke bijeenkomsten zijn geweest, zoals bestuursvergadering, ledenvergaderingen en bezoeken aan leden.

Tot slot, de kortlopende schulden en vorderingen zijn eind januari 2021 respectievelijk voldaan en geïnd.

Vooruitzichten 2021 en verder

Het bestuur heeft, gezien de bijzondere omstandigheden in 2020, besloten het meerjarenbeleidsplan 2016-2020 met een jaar te verlengen. In 2021 zal het nieuwe meerjarenbeleidsplan 2022-2025 worden voorbereid, met het oog op een duurzame toekomst van de vereniging.

De begroting 2021 is een werkbegroting, waarin niet geanticipeerd is op eventuele inkomstenderving vanwege Corona of op overheidssteun om het verlies aan inkomsten te compenseren. Nu is reeds duidelijk dat het komende jaar 2021 een beroep zal worden gedaan op de NOW-regelingen 3 en 4. Zodra het weer mogelijk wordt fysieke bijeenkomsten te organiseren zullen de vooruitgeschoven scholingen alsnog gerealiseerd worden. Naast deze vooruitgeschoven opdrachten vult de orderportefeuille voor 2021 zich goed. Het verzuimpercentage bedraagt vanaf 1 mei 2020 0%. De vooruitzichten voor 2021 zijn derhalve gunstig. Voor 2021 verwachten we, met de kennis van nu, een realisatie die vergelijkbaar is met die van 2020. Met de continuïteitsreserve van € 237.000 kan Reliëf onverhoopte tegenslagen opvangen.

Intussen blijft het bestuur de ontwikkelingen nauwgezet volgen en stelt voortdurend de risicoanalyse bij, mede op basis van het maandelijksse liquiditeitenoverzicht.

Bestemmingsreserves

De opbrengsten van verkoop van de beleggingen, ca. € 20.000 worden toegevoegd aan de continuïteitsreserve. De bestemmingsreserve continuïteit bedroeg op 31 december 2020 € 262.134 en is ruim boven de door het bestuur bepaalde ondergrens van € 150.000. De bestemmingsreserve Beweging is in 2020 niet aangesproken.

Beleggingsbeleid

De financiële reserves van Reliëf zijn tot en met juli 2020 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%). In augustus zijn de beleggingen verkocht. De opbrengsten staan gespreid op de rekeningen van Reliëf bij Van Lanschot en Insinger Gilissen.

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 2021

De begroting voor 2021 is op 30 oktober 2020 door het bestuur vastgesteld en op 23 november 2020 door de ALV goedgekeurd.

Samenstelling bestuur

Het bestuur van Reliëf was op 31 december 2020 als volgt samengesteld:

Voorzitter:

drs. H.J. (Henk) Prins, voorzitter Raad van Bestuur Charim, Veenendaal

Vicevoorzitter/secretaris:

Mw. H (Henriëtte) Bertels, MBA, Raad van Bestuur Cardia, Den Haag

Penningmeester:

drs. J.G.M. (Joop) Hendriks, voorzitter Raad van Bestuur NoordwestZiekenhuisgroep, Alkmaar (tot 12 juni 2020)

Bestuursleden:

Drs. A.O. (Bert) Buirma, Raad van Bestuur R.K. Zorgcentrum Roomburgh, Leiderdorp

Drs. P. (Peter) van Wijk, Raad van Bestuur Profila Zorg, Houten

Namens het bestuur van Reliëf,

Joop Hendriks, penningmeester

Thijs Tromp, directeur

Woerden, 30 maart 2021

Begroting 2021

	€
<u>Baten</u>	
Contributies en overige bijdragen	172.500
Bijeenkomsten	17.375
In company	175.000
Open inschrijving	172.375
Netwerken	41.625
Producten	27.000
Projecten Beweging	55.430
Projecten Academie	0
Overige baten	2.400
	<hr/>
Totaal baten	663.705
	<hr/>
<u>Lasten</u>	
Personele kosten	
- Directie	67.881
- Staf	282.870
- Secretariaat	97.140
- Overige personeelskosten	9.885
	<hr/>
Totaal personele kosten	457.776
	<hr/>
Overige kosten	
- In company	11.000
- Open inschrijving	38.940
- Projecten Academie	0
- Bijeenkomsten	22.670
- Netwerken	15.100
- Producten	18.550
- Projecten Beweging	11.020
- Bureau en huisvesting	40.050
- Organisatie	29.475
- Onvoorzien	2.000
	<hr/>
Totaal overige kosten	188.805
	<hr/>
Totaal lasten	646.581
	<hr/>
Saldo	17.124
Financiële baten en lasten	0
	<hr/>
Saldo van baten en lasten	17.124
	<hr/> <hr/>
Verdeling saldo van baten en lasten:	
- Bestemmingsreserve continuïteit	23.124
- Bestemmingsreserve Reliëf Beweging	-6.000
	<hr/>
Totaal verdeling saldo van baten en lasten	17.124
	<hr/> <hr/>

Bij de begroting 2021 is geen rekening gehouden met de eventuele gevolgen van de corona-crisis.

A. Balans (na resultaatbestemming)

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
ACTIVA		
Vaste activa		
- Materiële vaste activa	<u>3.787</u>	<u>6.891</u>
Totaal vaste activa	<u>3.787</u>	<u>6.891</u>
Vlottende activa		
- Vorderingen	46.146	92.754
- Effecten	0	213.774
- Liquide middelen	<u>340.396</u>	<u>111.218</u>
Totaal vlottende activa	<u>386.542</u>	<u>417.746</u>
Totaal activa	<u><u>390.329</u></u>	<u><u>424.637</u></u>
PASSIVA		
Eigen vermogen		
- Bestemmingsreserve continuïteit	237.134	225.969
- Bestemmingsreserve Reliëf Beweging	20.874	20.874
- Bestemmingsreserve koersrisico	<u>0</u>	<u>21.377</u>
Totaal eigen vermogen	<u>258.008</u>	<u>268.220</u>
Kortlopende schulden	<u>132.321</u>	<u>156.417</u>
Totaal passiva	<u><u>390.329</u></u>	<u><u>424.637</u></u>

B. Staat van baten en lasten

	<u>Realisatie</u> 2020	<u>Begroting</u> 2020	<u>Realisatie</u> 2019
	€	€	€
<u>Baten</u>			
Contributies en overige bijdragen	177.250	175.000	177.718
Bijeenkomsten	35.005	44.950	96.807
Netwerken	18.494	16.830	25.176
Producten	22.918	22.700	25.176
Projecten beweging	68.756	130.890	111.735
In company	123.163	184.000	199.383
Open inschrijving	129.075	149.800	97.687
Projecten academie	0	5.000	0
Overige baten	102	2.900	4.092
	<u>574.763</u>	<u>732.070</u>	<u>737.774</u>
Totaal baten	<u>574.763</u>	<u>732.070</u>	<u>737.774</u>
<u>Lasten</u>			
Personele kosten	504.777	515.883	525.895
Subsidie lonen covid-19	-93.679		
Bijeenkomsten	20.338	33.950	63.788
Netwerken	4.378	7.200	7.694
Producten	13.229	13.050	16.792
Projecten beweging	12.288	38.840	14.339
In company	23.966	14.000	35.993
Open inschrijving	27.403	36.710	21.000
Projecten academie	0	0	0
Bureau en huisvesting	43.503	42.250	47.796
Organisatie	27.363	32.150	35.586
Onvoorzien	0	0	0
	<u>583.566</u>	<u>734.033</u>	<u>768.883</u>
Totaal lasten	<u>583.566</u>	<u>734.033</u>	<u>768.883</u>
Saldo	-8.803	-1.963	-31.109
Financiële baten en lasten	<u>-1.409</u>	<u>2.800</u>	<u>28.111</u>
Saldo van baten en lasten	<u><u>-10.212</u></u>	<u><u>837</u></u>	<u><u>-2.998</u></u>

	<u>Realisatie 2020</u>	<u>Begroting 2020</u>	<u>Realisatie 2019</u>
	€	€	€
Verdeling saldo van baten en lasten:			
- Bestemmingsreserve continuïteit	11.165	837	9.002
- Bestemmingsreserve Reliëf Beweging	0	0	-12.000
- Bestemmingsreserve koersrisico	<u>-21.377</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Totaal verdeling saldo van baten en lasten	<u><u>-10.212</u></u>	<u><u>837</u></u>	<u><u>-2.998</u></u>

C. Kasstroomoverzicht

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	€	€	€	€
<u>Kasstroom uit operationele activiteiten</u>				
Saldo van baten en lasten	-10.212		-2.998	
Afschrijvingen	<u>4.252</u>		<u>4.810</u>	
		-5.960		1.812
Mutaties in werkkapitaal:				
- kortlopende vorderingen	46.608		-22.905	
- kortlopende schulden	<u>-24.096</u>		<u>10.996</u>	
Totaal mutaties in werkkapitaal		22.512		-11.909
Mutaties effecten		<u>213.774</u>		<u>69.914</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		230.326		59.817
<u>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</u>				
Mutaties in materiële vaste activa		<u>-1.148</u>		<u>-2.323</u>
Nettokasstroom		<u>229.178</u>		<u>57.494</u>
Beginsaldo geldmiddelen		111.218		53.724
Eindsaldo geldmiddelen		<u>340.396</u>		<u>111.218</u>
Mutatie geldmiddelen		<u>229.178</u>		<u>57.494</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 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.

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. Alle effecten zijn in de loop van 2020 verkocht.

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.

4. Continuïteit

Het bestuur gaat uit van de continuïteitsveronderstellingen. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het bestuursverslag (onderdeel 'Vooruitzichten 2021 en verder').

E. Toelichting op de balans

ACTIVA

Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa in 2020 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	6.891	0	0	6.891
Investeringen	1.148	0	0	1.148
Af: afschrijvingen	-4.252	0	0	-4.252
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><u>3.787</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>3.787</u></u>
Cumulatieve aanschafwaarden	49.978	2.268	5.815	58.061
Af: cumulatieve afschrijvingen per 31 december	<u>-46.191</u>	<u>-2.268</u>	<u>-5.815</u>	<u>-54.274</u>
Boekwaarden per 31 december	<u><u>3.787</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>3.787</u></u>

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<u>Vorderingen</u>		
Debiteuren	23.539	65.304
Nog te ontvangen opbrengst Academie	17.993	23.616
Vooruitbetaalde kosten	4.614	3.834
Pensioenpremies	0	0
Overige vorderingen	<u>0</u>	<u>0</u>
Totaal vorderingen	<u><u>46.146</u></u>	<u><u>92.754</u></u>
- Debiteuren		
Debiteuren	23.539	65.304
Voorziening dubieuze debiteuren	<u>0</u>	<u>0</u>
Totaal debiteuren	<u><u>23.539</u></u>	<u><u>65.304</u></u>
<u>Effecten</u>		
Saldo per 1 januari	213.774	283.688
Aankopen	197.802	136.719
Verkopen	-394.762	-226.980
Mutatie koerswaarde	<u>-16.814</u>	<u>20.347</u>
Saldo per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>213.774</u></u>
<u>Liquide middelen</u>		
Van Lanschot, rekeningen-courant	96.106	109.226
Insinger Gilissen, effectenrekening	215.010	1.940
Van Lanschot, renteplusrekening	29.238	0
Kas	<u>42</u>	<u>52</u>
Totaal liquide middelen	<u><u>340.396</u></u>	<u><u>111.218</u></u>

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
PASSIVA		
<u>Eigen vermogen</u>		
Bestemmingsreserve continuïteit	237.134	225.969
Bestemmingsreserve Reliëf Beweging	20.874	20.874
Bestemmingsreserve koersrisico	<u>0</u>	<u>21.377</u>
Totaal eigen vermogen	<u><u>258.008</u></u>	<u><u>268.220</u></u>

- Bestemmingsreserve continuïteit

Stand per 1 januari	225.969	221.975
Saldo boekjaar	<u>11.165</u>	<u>3.994</u>
Stand per 31 december	<u><u>237.134</u></u>	<u><u>225.969</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	20.874
Saldo boekjaar	<u>0</u>	<u>0</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>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
- Bestemmingsreserve koersrisico		
Stand per 1 januari	21.377	28.369
Vorming reserve koersrisico	0	0
Saldo boekjaar	<u>-21.377</u>	<u>-6.992</u>
Stand per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>21.377</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	44.978	75.416
Belastingdienst	24.308	32.701
Crediteuren	15.316	32.473
Nog te betalen vakantiedagen	6.585	9.151
Accountantskosten	5.566	3.000
Pensioenpremies		99
Reservering eindejaarsuitkering	106	0
Reservering vakantiegeld	2.497	
Lening MLIK	3.105	
Overige kortlopende schulden	<u>29.860</u>	<u>3.577</u>
Totaal kortlopende schulden	<u><u>132.321</u></u>	<u><u>156.417</u></u>

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
- Vooruit gefactureerde / ontvangen bedragen		
Open inschrijving Moreel Beraad	38.178	68.616
Project Verhalen over het einde	4.000	4.000
Project Religieus Erfgoed Menslievende Zorg	2.800	2.800
Netwerk Prudentia	0	0
Stichting GoudaPot	0	0
Katholiek Fonds voor Welzijnsbevordering	0	0
Congres Reliëf	0	0
	<hr/>	<hr/>
Totaal vooruit gefactureerde / ontvangen bedragen	<u>44.978</u>	<u>75.416</u>

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN

Huurcontract

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 2020</u>	<u>Begroting 2020</u>	<u>Realisatie 2019</u>
	€	€	€
BATEN			
<u>Contributies en overige bijdragen</u>			
Contributies	166.950	165.000	168.038
Persoonlijke lidmaatschappen	<u>10.300</u>	<u>10.000</u>	<u>9.680</u>
Totaal contributies en overige bijdragen	<u><u>177.250</u></u>	<u><u>175.000</u></u>	<u><u>177.718</u></u>
<u>Bijeenkomsten</u>			
Jaarcongres	14.255	23.000	37.950
Bijeenkomst voor GV'ers		1.500	99
Inspiratiebijeenkomst Inclusie	11.700	11.700	11.120
Festival Door Elkaar		2.200	46.496
Zindroomweekend		1.550	0
Andere bijeenkomsten	<u>9.050</u>	<u>5.000</u>	<u>1.142</u>
Totaal bijeenkomsten	<u><u>35.005</u></u>	<u><u>44.950</u></u>	<u><u>96.807</u></u>
<u>Netwerken</u>			
Netwerk bestuurders pc-zorg	3.280	6.250	8.925
PRIL		0	1.000
Prudentia	3.000	1.680	8.037
Netwerk rondom Inclusie	10.001	8.900	7.214
Andere netwerken	<u>2.213</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Totaal netwerken	<u><u>18.494</u></u>	<u><u>16.830</u></u>	<u><u>25.176</u></u>

	<u>Realisatie</u> 2020	<u>Begroting</u> 2020	<u>Realisatie</u> 2019
	€	€	€
<u>Producten</u>			
Zin in Zorg	13.891	13.700	12.505
Publicaties:			
- Opbrengst verkoop publicaties	32.711	15.000	20.683
- Af: kosten aankoop publicaties	<u>-23.684</u>	<u>-6.000</u>	<u>-8.012</u>
Totaal publicaties	9.027	9.000	12.671
Overige producten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Totaal producten	<u><u>22.918</u></u>	<u><u>22.700</u></u>	<u><u>25.176</u></u>

Projecten beweging

Religieus Erfgoed Menslievende Zorg	13.150	36.400	36.600
Profilering Geestelijke verzorging	12.836	14.070	12.580
Netwerkvergroting voor mensen in de marge	0	9.000	0
Van Betekenis tot het Einde	26.784	58.920	45.063
Verhalend werken VG	9.200	9.500	
Levensverhaal Centraal	0	0	12.070
Kenniscentrum christelijke identiteit	0	0	0
Overige projecten	<u>6.786</u>	<u>3.000</u>	<u>5.422</u>
Totaal projecten beweging	<u><u>68.756</u></u>	<u><u>130.890</u></u>	<u><u>111.735</u></u>

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

<u>In company</u>	<u><u>123.163</u></u>	<u><u>184.000</u></u>	<u><u>199.383</u></u>
-------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------

<u>Open inschrijving</u>	<u><u>129.075</u></u>	<u><u>149.800</u></u>	<u><u>97.687</u></u>
--------------------------	-----------------------	-----------------------	----------------------

Projecten academie

Overige projecten academie	<u>0</u>	<u>5.000</u>	<u>0</u>
Totaal projecten academie	<u><u>0</u></u>	<u><u>5.000</u></u>	<u><u>0</u></u>

	Realisatie 2020	Begroting 2020	Realisatie 2019
	€	€	€
<u>Overige baten</u>			
Donaties en sponsoring	102	2.900	4.092
Totaal overige baten	<u>102</u>	<u>2.900</u>	<u>4.092</u>
<u>Financiële baten en lasten</u>			
Koersresultaat, rente, dividend en kosten vermogensbeheer	-703		28.807
Bankkosten	-706		-696
Totaal financiële baten en lasten	<u>-1.409</u>	<u>2.800</u>	<u>28.111</u>
LASTEN			
<u>Personele kosten</u>			
Salarissen inclusief vakantiegeld en -dagen en eindejaarsuitkering	384.760	390.734	386.649
Sociale lasten en pensioenpremies	99.568	94.000	106.351
Vergoeding woon-werkverkeer	5.769	15.599	9.897
Dienstreizen	3.438	1.550	12.890
Deskundigheidsbevordering	2.550	6.000	2.234
Arbodienst	5.557	6.000	5.383
Ziekengeld uitkering	-3.696		
Overige personeelskosten	6.831	2.000	2.491
Ontvangen loonsubsidies NOW	-93.679		
Totaal personele kosten	<u>411.098</u>	<u>515.883</u>	<u>525.895</u>
<i>Fte's (gemiddeld over het gehele jaar)</i>	5,99	6,29	6,01
<i>Aantal medewerkers per 31 december</i>	9	11	11

	<u>Realisatie</u> 2020	<u>Begroting</u> 2020	<u>Realisatie</u> 2019
	€	€	€
<u>Bijeenkomsten</u>			
Jaarcongres	11.352	15.800	23.796
Bijeenkomst voor GV'ers	0	1.050	0
Voor- en najaarsdebat ALV	251	1.400	538
Inspiratiebijeenkomst Inclusie	875	7.950	2.526
Festival Door Elkaar		1.700	36.928
Zindroomweekend	0	1.250	0
Andere bijeenkomsten	<u>7.860</u>	<u>4.800</u>	<u>0</u>
Totaal bijeenkomsten	<u><u>20.338</u></u>	<u><u>33.950</u></u>	<u><u>63.788</u></u>
<u>Netwerken</u>			
Netwerk bestuurders pc-zorg	585	2.500	5.043
PRIL	0	0	0
Prudentia	1.065	600	459
Netwerk rondom Inclusie	1.452	4.100	2.178
Andere netwerken	<u>1.276</u>	<u>0</u>	<u>14</u>
Totaal netwerken	<u><u>4.378</u></u>	<u><u>7.200</u></u>	<u><u>7.694</u></u>
<u>Producten</u>			
Zin in Zorg	13.229	12.600	14.128
Gedrukte media		0	2.272
Digitale media		<u>450</u>	<u>392</u>
Totaal producten	<u><u>13.229</u></u>	<u><u>13.050</u></u>	<u><u>16.792</u></u>

	<u>Realisatie 2020</u>	<u>Begroting 2020</u>	<u>Realisatie 2019</u>
	€	€	€
<u>Projecten beweging</u>			
Religieus Erfgoed Menslievende Zorg	8	8.750	33
Profilering Geestelijke verzorging	100	50	37
Netwerkvergroting voor mensen in de marge	0	3.000	0
Verhalend werken VG	3.100	900	
Van Betekenis tot het Einde	9.030	25.140	12.415
Overige projecten	<u>50</u>	<u>1.000</u>	<u>1.854</u>
Totaal projecten beweging	<u><u>12.288</u></u>	<u><u>38.840</u></u>	<u><u>14.339</u></u>
 <u>In company</u>			
Kosten academie	<u>23.966</u>	<u>14.000</u>	<u>35.993</u>
Totaal in company	<u><u>23.966</u></u>	<u><u>14.000</u></u>	<u><u>35.993</u></u>
 <u>Open inschrijving</u>			
Kosten open inschrijving Moreel Beraad	<u>27.403</u>	<u>36.710</u>	<u>21.000</u>
Totaal open inschrijving	<u><u>27.403</u></u>	<u><u>36.710</u></u>	<u><u>21.000</u></u>
 <u>Projecten academie</u>			
Trainingswinkel	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Totaal projecten academie	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>

	<u>Realisatie 2020</u>	<u>Begroting 2020</u>	<u>Realisatie 2019</u>
	€	€	€
<u>Bureau en huisvesting</u>			
Huur, schoonmaak en energie	18.000	16.000	15.969
Verhuiskosten	1.109	3.000	1.177
Afschrijvingen	4.252	3.000	4.810
Porto	2.183	3.000	2.435
Drukwerk- en reprovkosten	322	750	282
Telefoon- en internetkosten	4.747	4.500	4.690
Kantoorbehoeften	1.186	2.000	1.669
ICT en website	11.607	9.000	16.741
Overige kosten	97	1.000	23
Totaal bureau en huisvesting	<u>43.503</u>	<u>42.250</u>	<u>47.796</u>
<u>Organisatie</u>			
Reiskosten bestuur	46	800	479
Overige bestuurskosten	562	1.500	1.907
Lidmaatschap Stg. CSC en VKMO	2.359	2.300	2.340
Algemene Ledenvergaderingen		300	0
Representatiekosten	173	1.000	608
(Salaris)administratiekosten	13.752	13.000	18.959
Accountantskosten	5.591	4.500	6.328
Vrijwilligersvergoeding		500	
Verzekeringen	4.402	6.000	4.070
Vertrouwenspersoon / klachtenfunctionaris	0	250	0
Abonnementen/vakliteratuur	315	1.000	131
Overige organisatiekosten	163	1.000	764
Totaal organisatie	<u>27.363</u>	<u>32.150</u>	<u>35.586</u>