

JAAARREKENING 2018

Stichting MeerVoormekaar

Maart 2018

INHOUDSOPGAVE

	pagina
1. Bestuursverslag	1
2. Jaarrekening	
- Balans per 31 december	4
- Staat van baten en lasten	6
- Grondslagen jaarrekening	8
- Toelichting balans	9
- Toelichting staat van baten en lasten	13
3. Overige gegevens:	
- Controleverklaring accountant	

BESTUURSVERSLAG

Naam: Stichting MeerVoormekaar, gevestigd te Wijchen, Campuslaan 6.

Doelstelling:

De activiteiten van Stichting MeerVoormekaar, statutair gevestigd te Wijchen, zijn met name gericht op het bevorderen van het welzijn van de inwoners van de gemeenten Druten en Wijchen, gericht op het volwaardig maatschappelijk participeren.

Het bevorderen van het welzijn van andere burgers/cliënten in opdracht van andere opdrachtgevers buiten de gemeenten Druten en Wijchen.

Ontwikkelingen

2018 – het jaar van de veranderingen. Even wennen voor iedereen, een nieuwe directeur na 11 jaar, de overheid is bezig om nieuwe manieren te vinden om de zorg ook in de toekomst veilig te kunnen blijven financieren. Regelingen en procedures veranderen en MeerVoormekaar verandert mee! Mede om deze reden slaan wij een nieuwe weg in. Er is een Strategisch beleidsplan gemaakt, we hebben een start gemaakt om dit beleidsplan ten uitvoer te brengen. Rondom Wijchen krijgt steeds meer vorm en wij als MeerVoormekaar zijn daar een belangrijke partner in. Oftewel, vele uitdagingen voor de toekomst die we graag oppakken.

Het financiële resultaat is negatief, dat heeft diverse oorzaken, kosten OpStap zijn meer dan begroot, welzijnsbezoeken in Wijchen zijn uitgevoerd zonder dat daar financiering tegenover stond en sinds 2014 hebben we geen compensatie meer ontvangen voor de indexering van de salarissen van de medewerkers wat ons nu toch € 100.000, -- kost. Enerzijds hebben wij dit op kunnen lossen door een efficiëntere bedrijfsvoering. Anderzijds is dit ten koste gegaan van de formatieve inzet. Al met al, staan we ook in 2019 voor een fikse opgave om de financiën gezond te houden.

Budgetovereenkomst.

In de budgetovereenkomsten met Druten en Wijchen zijn naast inhoudelijke afspraken, afspraken gemaakt over de ureninzet. Hieronder een samenvatting.

Wijchen		gepland	realisatie	percentage
Samenlevingsopbouw		6373	6191,1	97,2
Jongerenwerk		3558	4192,5	117,8
Welzijnsdiensten		3062	3472,5	113,4
Dagbegeleiding		117	89,0	76,2
Druten				
Samenlevingsopbouw		3278	3760,5	114,7
Jongerenwerk		2349	2482,2	105,7
Welzijnsdiensten		1159	1321,0	114,0
Dagbesteding Druten/Deest		4278	4547,1	106,3
Actief Maas en Waal		933	1006,5	107,8
Totaal		25107	27062,4	107,1

Bestuur en toezicht

De stichting werkt volgens het Raad van Toezicht model, waarvan een lid met de kwaliteitszetel personeel wordt benoemd op voordracht van de Ondernemingsraad.

De Raad van Toezicht van de stichting bestond in 2018 uit:

- De heer H.K.W. Bekkers, voorzitter
- De heer J.W.P. van Haaren, kwaliteitszetel personeel
- De heer B.E. Evers, penningmeester (tot 19-12-2018)
- Mevrouw J.E.G.M. Burgers-Megens
- Mevrouw E. van Hemmen-Geerdinck (tot 01-09-2018)
- Mevrouw Y. Akkermans (vanaf 19-12-2018)
- De heer B. Snippenburg (vanaf 19-12-2018)

Het bestuur van de stichting bestond in 2018 uit:

- Mevrouw W.M.H. Aarntzen (tot 01-10-2018)
- Mevrouw A. Nijhuis (vanaf 17-09-2018)

Vaststelling en goedkeuring van de jaarrekening

De directeur/bestuurder is verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening. De Raad van Toezicht is verantwoordelijk voor het vaststellen van de jaarrekening.

In de vergadering van de Raad van Toezicht op 20 maart 2019 zal de jaarrekening worden vastgesteld.

Exploitatieresultaat

Het jaar 2018 is afgesloten met een negatief bedrijfsresultaat van € 24.463,-. Voor de bestemming van het resultaat wordt verwezen naar de toelichting op de rekening van baten en lasten.

Begroting

De begroting 2018, die ter vergelijking is opgenomen, betreft de vastgestelde begroting door de Raad van Toezicht op 19 december 2017.

Jaarcijfers 2017

Vergelijkende cijfers over het jaar 2017 zijn opgenomen in de balans en de rekening van baten en lasten.

Liquiditeit en solvabiliteit

De liquiditeit geeft aan in welke mate een organisatie op korte termijn aan haar lopende betalingsverplichtingen kan voldoen.

De current ratio van MeerVoormekaar bedraagt ultimo 2018 1,4 en is ten opzichte van ultimo 2017 stabiel gebleven. Een current ratio van 1,5-2,0 wordt normaliter als 'liquide' aangemerkt. Voor stichtingen die te maken hebben beperkingen voor opbouw van vermogen vanuit subsidieverstrekkingen wordt vaak een liquiditeit van 1,5 als norm gehanteerd. MeerVoormekaar wijkt slechts beperkt af van deze norm.

De solvabiliteit geeft aan in welke mate een organisatie op lange termijn haar schulden kan voldoen. De solvabiliteit van Meer Voormekaar ultimo 2018 bedraagt 40,5% en is goed te noemen. Een solvabiliteit van 30-40% wordt vaak als 'solvabel' aangemerkt.

Kastromen en financieringsbehoefte

Een ander belangrijk kengetal voor organisaties in de not-for-profit-organisaties is de financiële ruimte. De financiële ruimte geeft inzicht in hoeveel maanden een organisatie in staat is op basis van het huidige netto werkkapitaal de maandelijkse lasten te voldoen. Een minimale waarde van 1,0 wordt als wenselijk geacht. Met een financiële ruimte ultimo 2018 van 0,68 voldoet MeerVoormekaar echter niet aan deze norm. De verwachting is wel dat de financiële ruimte in 2019 zal toenemen.

Risico's en onzekerheden

MeerVoormekaar is voor haar werkzaamheden afhankelijk van gemeenten. Deze zijn de laatste jaren, maar ook de komende jaren zoekende over de aanpak in het Sociaal Domein. Dit geeft voor MeerVoormekaar kansen, maar ook risico's en onzekerheden.

Activiteitenverslag

Naast dit financiële verslag over het boekjaar 2018 wordt in het inhoudelijk jaarverslag ingegaan op de activiteiten van MeerVoormekaar. Dit verslag wordt separaat uitgebracht.

Toekomstige ontwikkelingen

Zoals reeds eerder aangegeven is de toekomst allesbehalve zeker. Vanaf 2020 moeten we de subsidie aanvragen bij Rondon Wijchen en ook bij de gemeente Druten zijn er ontwikkelingen binnen het Sociaal Domein.

Annette Nijhuis
Directeur

Balans

ACTIVA

Omschrijving		31-12-2018		31-12-2017	
1.	Materiële vaste activa				
1.1	Verbouwings- en inrichtingskosten	€	-	€	-
1.2	Inventaris	€	13.717	€	8.993
1.3	Kantoorapparatuur	€	5.062	€	6.369
1.4	Activiteitenapparatuur	€	-	€	-
1.5	Vervoermiddelen	€	42.882	€	57.533
	<u>Totaal</u>	€	61.661	€	72.895
2.	Financiële vaste activa				
2.1	Overige vorderingen	€	40.000	€	50.000
3.	Vorderingen				
3.1	Waarborgsommen	€	210	€	210
3.2	Debiteuren	€	7.154	€	5.123
3.3	Overige	€	36.697	€	52.379
	<u>Totaal</u>	€	44.061	€	57.712
4.	Liquide middelen				
4.1	Kassen	€	596	€	482
4.2	Banken	€	415.847	€	360.499
	<u>Totaal</u>	€	416.443	€	360.981
	<u>Balanstotaal</u>	€	562.165	€	541.588

PASSIVA

Omschrijving		31-12-2018		31-12-2017	
1.	Vermogen				
1.1	Algemene reserve	€	205.222	€	217.237
1.2	Bestemmingreserve	€	22.552	€	35.000
	Totaal	€	227.774	€	252.237
2.	Kortlopende schulden				
2.1	Af te rekenen gemeentesubsidie	€	33.335	€	33.335
2.2	Belastingen en premies	€	87.281	€	81.670
2.3	Crediteuren	€	41.309	€	21.238
2.4	Overige	€	172.466	€	153.108
	Totaal	€	334.391	€	289.351
	Balanstotaal	€	562.165	€	541.588

Staat van baten en lasten

BATEN

Omschrijving	Jaarrekening	Begroting	Jaarrekening
	2018	2018	2017
1 Overheidsfinanciering:			
1.1 Gemeente budgetsubsidie	€ 1.755.273	€ 1.830.000	€ 1.730.834
1.2 Gemeente projecten	€ 157.001	€ 60.000	€ 139.377
1.3 Gemeente West Maas en Waal	€ 25.059	€ 28.000	€ 18.963
Subtotaal	€ 1.937.333	€ 1.918.000	€ 1.889.174
Overige:			
2.1 Bijdrage deelnemers	€ 176.491	€ 167.000	€ 166.335
2.2 Werk voor derden	€ 44.849	€ 30.000	€ 61.840
2.3 Giften en schenkingen	€ 34.000	€ 23.000	€ 10.268
2.4 Incidentele baten	€ 2.092	€ -	€ 60.056
Subtotaal	€ 257.432	€ 220.000	€ 298.499
3.1 Baten voorgaande jaren	€ 13.658	€ -	€ 16.992
Totaal	€ 2.208.423	€ 2.138.000	€ 2.204.665

LASTEN

Omschrijving	Jaarrekening		Begroting		Jaarrekening		
	2018		2018		2017		
1	Personeelskosten:						
1.1	Salarissen	€	1.443.374	€	1.378.667	€	1.329.392
1.2	Overige personeelskosten	€	112.263	€	110.250	€	160.097
	Subtotaal	€	1.555.637	€	1.488.917	€	1.489.489
2	Huisvestingskosten:						
2.1	Afschrijvingen	€	3.424	€	7.768	€	7.205
2.2	Huren	€	79.675	€	78.800	€	90.493
2.3	Overige	€	24.930	€	18.460	€	31.033
	Subtotaal	€	108.029	€	105.028	€	128.731
3	Organisatiekosten	€	245.161	€	233.626	€	211.562
4	Specifieke en Activiteitenkosten	€	321.776	€	310.429	€	308.670
5	Lasten voorgaand jaar	€	2.283	€	-	€	32.525
6	Exploitatieresultaat	€	-24.463	€	-	€	33.688
	Totaal	€	2.208.423	€	2.138.000	€	2.204.665

GRONDSLAGEN JAARREKENING

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de bepalingen in de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving 640 Organisaties-zonder-winststreven.

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het jaar van ingebruikneming.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa zijn opgenomen tegen de nominale waarde.

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en de geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden zijn opgenomen tegen de reële waarde.

Vergelijkende cijfers

De vergelijkende cijfers van het voorgaande boekjaar zijn, waar nodig, slechts qua rubricering voor vergelijkingsdoeleinden aangepast.

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Opbrengsten van diensten worden opgenomen naar rato van de mate waarin de diensten zijn verricht, gebaseerd op de tot dat moment in het kader van de dienstverlening gemaakte kosten, in verhouding tot de geschatte kosten van de totaal te verrichten dienstverlening. De kostprijs van deze diensten wordt aan dezelfde periode toegerekend.

TOELICHTING BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa € 61.661

Onderstaand een overzicht van de aanschafwaarde van de investeringen per 31 december 2018, het reeds afgeschreven bedrag en de boekwaarde.

	Aanschafwaarde		Afgeschreven		Boekwaarde
Verbouw.- en inr. kosten	€	129.834	€	129.834	€ -
Inventaris	€	64.921	€	51.204	€ 13.717
Kantoorapparatuur	€	13.807	€	8.745	€ 5.062
Activiteitenapparatuur	€	6.162	€	6.162	€ -
Vervoermiddelen	€	104.646	€	61.764	€ 42.882
Totaal	€	319.370	€	257.709	€ 61.661

Aanschafbedrag tot en met 31-12-2017	€	320.908
Investeringen 2018	€	12.628
Desinvesteringen 2018	€	- 14.166
Aanschafbedrag tot en met 31-12-2018	€	319.370
Afschrijvingen tot en met 31-12-2018	€	257.709
Boekwaarde	€	61.661

De investeringen hebben betrekking op de aanschaf van een koffieautomaat, bureaustoelen en telefooncentrale. De desinvestering heeft betrekking op het oude koffiezetapparaat en telefooncentrale.

Categorie	Afschrijving	Percentage
Verbouw.- en inr. kosten	€ -	20%
Inventaris	€ 3.424	10% / 20%
Kantoorapparatuur	€ 5.787	25/33%
Activiteitenapparatuur	€ -	20%
Vervoermiddelen	€ 14.651	20%
Totaal	€ 23.862	

2. Financiële vaste activa

31-12-2018 31-12-2017

2.1 Overige vorderingen € 40.000 € 50.000

In december 2017 is de leaseovereenkomst voor de nieuwe bussen van Opstap ingegaan. In het kader van deze overeenkomst is een 1^e leasevergoeding (voorschot) betaald van € 50.000,-.

De overeenkomst heeft een looptijd van 5 jaar en jaarlijks wordt een evenredig deel van de vergoeding ten laste van de exploitatie gebracht. Voor 2018 bedraagt dit bedrag € 10.000,-.

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
3 Vorderingen	€ 44.061	€ 57.712

3.1 Waarborgsommen	€ 210	€ 210
---------------------------	--------------	--------------

Hieronder zijn opgenomen de waarborgsommen aan de Gemeente Wijchen.

3.2 Debiteuren	€ 7.154	€ 5.123
-----------------------	----------------	----------------

Betreffen facturering van eigen bijdragen Druten vanuit JMD en overige debiteuren.

3.3 Overige vorderingen	€ 36.697	€ 52.379
De overige vorderingen zijn als volgt te specificeren:		
Overlopende posten	€ 11.196	€ 15.295
Nog te factureren	€ 22.308	€ 21.610
Omzetbelasting	€ 3.193	€ 444
Overige	€ -	€ 15.030
Totaal	€ 36.697	€ 52.379

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
4. Liquide middelen	€ 416.443	€ 360.981

4.1 Kassen

Het betreft hier de saldi per 31 december van de volgende kasadministraties:

Centraal bureau	€ 415	€ 156
Servicebureau Druten	€ 13	€ 100
Achterom	€ 64	€ 183
Het Hof	€ 104	€ 43
Totaal	€ 596	€ 482

4.2 Rabobank

De saldi van de diverse rekeningen bij de Rabobank bedroegen per 31 december:

Rabo rekening courant, Wijchen	€ 307.014	€ 174.652
Rabo rekening courant, Druten	€ 92.291	€ 93.556
Rabo spaarrekening, Wijchen	€ 16.542	€ 92.291
Totaal	€ 415.847	€ 360.499

PASSIVA

1. Vermogen

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
1.1 Algemene reserve	€ 205.222	€ 217.237
Saldo 01-01	€ 217.237	€ 200.715
Onttrekking volgens resultaatbestemming	€ -12.015	€ 16.522
Saldo 31-12	€ 205.222	€ 217.237

In de Algemene Subsidievoorwaarden van de gemeente Wijchen zijn bepalingen opgenomen ten aanzien van de hoogte van de algemene reserves, welke per ultimo boekjaar in beginsel maximaal 10% mogen bedragen van het totaal van de verleende subsidies. Gemeente Druten heeft dergelijke voorwaarden niet gesteld.

Als gevolg van de samenvoeging van de stichtingen Meer Welzijn en Voormekaar zijn reserves niet afzonderlijk te bezien.

1.2 Bestemmingsreserve	€ 22.552	€ 35.000
Reserve vervoersproject		
Saldo 01-01	€ 35.000	€ -
Onttrekking	€ -12.448	€ 35.000
Saldo 31-12	€ 22.552	€ 35.000

Ten laste van het resultaat 2017 is, met toestemming van de gemeente Wijchen, een bedrag van € 35.000, - gereserveerd ten behoeve van het vervoersproject Opstap. De onttrekking betreffen de kosten 2018.

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
2. Kortlopende schulden	€ 334.391	€ 289.351
2.1 Af te rekenen gemeentesubsidie	€ 33.335	€ 33.335
Betreft met de gemeente Wijchen te verrekenen subsidies.		
2.2 Belastingen en premies	€ 87.281	€ 81.670
Betreffen te verrekenen pensioenpremies en loonheffing december.		
2.3 Crediteuren	€ 41.309	€ 21.238
Betreffen in januari 2019 betaalde facturen betrekking hebbende op 2018.		
2.4 Overige	€ 172.466	€ 153.108
De overige schulden zijn als volgt te specificeren:		
Loopbaanbudget	€ 32.838	€ 32.095
Verlofuren	€ 40.178	€ 41.877
Accountantskosten	€ 10.168	€ 16.500
Actief Maas en Waal	€ 33.185	€ 24.245
Afrekening Achterom	€ 18.038	€ 20.091
Levensloop	€ 9.000	€ 9.170
Overige	€ 29.059	€ 9.130
Totaal	€ 172.466	€ 153.108

Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Leaseverplichtingen

Er is in 2017 een operationele leaseovereenkomst afgesloten voor vier bussen voor het project Opstap voor de duur van vijf jaar. De verplichting voor 2019 bedraagt € 43.692,-. De (totale) resterende verplichting bedraagt € 174.770,-.

Er is in 2017 een operationele leaseovereenkomst afgesloten voor kopieer- en printerapparatuur in Wijchen en Druten voor de duur van zes jaar, ingaande 01-02-2018. De verplichting voor 2019 bedraagt € 4.370,-. De (totale) resterende verplichting bedraagt € 22.204,-.

Er is in 2018 een operationele leaseovereenkomst afgesloten voor een bus voor het project Opstap voor de duur van vier jaar, ingaande 01-09-2018. De verplichting voor 2019 bedraagt € 7.956,-. De (totale) resterende verplichting bedraagt € 29.171,-.

Huurovereenkomsten

Het huurcontract met betrekking tot 't Mozaïek is ingegaan op 1 februari 2011 voor de duur van vijf jaar. Vanaf 2016 is de overeenkomst per jaar opzegbaar met een opzegtermijn van zes maanden. De halfjaarlijkse verplichting bedraagt € 30.521,-.

Het huurcontract met betrekking tot d'n Boogerd is ingegaan op 1 juli 2017 voor de duur van drie jaar (met een stilzwijgende verlenging met drie jaar). De verplichting bedraagt voor 2019 bedraagt € 18.103,-. De (totale) resterende verplichting bedraagt € 27.162,-.

TOELICHTING STAAT VAN BATEN EN LASTEN

ALGEMEEN

De begrotingscijfers die op pagina 5 en 6 worden vermeld, zijn ontleend aan de door het bestuur vastgestelde begroting voor het jaar 2018.

Om een gedetailleerder inzicht te krijgen in de in de jaarrekening gepresenteerde cijfers volgt hieronder een nadere specificatie.

BATEN

1.1 Gemeente budgetsubsidie **€ 1.755.273**

	<u>2018</u>		<u>begroot</u>		<u>2017</u>
Gemeente Wijchen	€ 1.063.798	€	1.075.197	€	1.063.798
Gemeente Druten	€ 691.475	€	754.803	€	667.036
	€ 1.755.273	€	1.830.000	€	1.730.834

De bedragen zijn conform de afgegeven beschikkingen.

De lagere subsidie van de gemeente Wijchen wordt veroorzaakt door het niet accepteren van de opgevoerde indexering voor loon- en kostenstijgingen in de subsidieaanvraag 2018.

De subsidie van de gemeente Druten is exclusief vluchtelingenwerk. In 2017 is er gekort op het vluchtelingenwerk en is deze subsidie als projectsubsidie aangemerkt.

1.2 Gemeente projecten **€ 157.001**

	<u>2018</u>		<u>begroot</u>		<u>2017</u>
Gemeente Wijchen, dagopvang Achterom	€ 53.962	€	60.000	€	51.725
Gemeente Wijchen, vertel mij wat	€ -	€	-	€	24.677
Gemeente Wijchen, de Broedplaats	€ -	€	-	€	3.400
Gemeente Druten, multiculturele inloop	€ -	€	-	€	1.820
Gemeente Wijchen, overige	€ -	€	-	€	2.700
Gemeente Druten, vluchtelingenwerk	€ 30.000	€	-	€	45.030
Gemeente Druten AMW	€ 25.042	€	-	€	-
Gemeente Druten, formulierenbrigade	€ 4.972	€	-	€	-
Gemeente Druten, sociale activering	€ 30.000	€	-	€	-
Gemeente Druten, mantelzorgcomplimenten	€ 13.025	€	-	€	10.025
	€ 157.001	€	60.000	€	139.377

Achterom betreft de toegekende subsidie ten behoeve van de dagopvang van ouders in Wijchen. Dit project wordt samen met LuciVer uitgevoerd. De opgenomen subsidie betreft de werkelijke kosten.

De subsidie vluchtelingenwerk is een voorlopige subsidie die nog definitief vastgesteld moet worden op basis het aantal statushouders. De subsidie was begroot onder de budgetsubsidie.

1.3 Gemeente West Maas en Waal **€ 25.059**

	<u>2018</u>		<u>begroot</u>		<u>2017</u>
Actief Maas en Waal	€ 25.059	€	28.000	€	18.963

Actief Maas en Waal betreft een subsidie van 50% in de projectkosten van het Masterplan actief Maas en Waal.

De overige 50% wordt gesubsidieerd door de gemeente Druten. De niet bestede subsidie is overgeheveld naar 2019.

2.1 Bijdrage deelnemers				€	176.491
<u>Wijchen</u>		<u>2018</u>		<u>begroot</u>	<u>2017</u>
Eigen bijdrage diverse activiteiten	€	42.359	€	40.000	€ 41.717
Bijdragen Opstap	€	75.918	€	70.000	€ 66.949
Totaal Wijchen	€	118.277	€	110.000	€ 108.666
<u>Druten</u>					
Alarmering	€	32.043	€	40.000	€ 38.821
Dagbegeleiding	€	22.641	€	14.000	€ 16.794
Plusbus	€	3.530	€	3.000	€ 2.054
Totaal Druten	€	58.214	€	57.000	€ 57.669
Totaal bijdragen deelnemers	€	176.491	€	167.000	€ 166.335

De eigen bijdragen zijn nagenoeg gelijk aan de begrote bedragen en 2017. De lichte stijging wordt met name veroorzaakt door de uitbreiding van Opstap.

2.2 Werk voor derden				€	44.849
		<u>2018</u>		<u>begroot</u>	<u>2017</u>
GGD, gezond leven in Wijchen Noord	€	20.720	€	25.000	€ 24.990
ZZG, bewegen dementie	€	-	€	-	€ 3.096
Participatieverklaringen	€	-	€	-	€ 2.880
Diversen, bijdrage AMW	€	20.540	€	-	€ 20.540
Movisie, leer- en werkplaatsen	€	2.380	€	-	€ -
Overige	€	1.209	€	5.000	€ 10.334
	€	44.849	€	30.000	€ 61.840

De bijdrage van de GGD betreft de inzet opbouwwerk met betrekking tot het project 'Gezond leven in Wijchen Noord'. Actief Maas en Waal betreffen bijdragen van derden aan het Masterplan actief Maas en Waal.

2.3 Giften en schenkingen				€	34.000
		<u>2018</u>		<u>begroot</u>	<u>2017</u>
Wijchen, gift Talis	€	8.000	€	8.000	€ 8.000
St. Vrienden van Opstap	€	17.500	€	-	€ -
Rotary	€	7.500	€	-	€ -
Overige	€	1.000	€	15.000	€ 2.268
	€	34.000	€	23.000	€ 10.268

Wijchen betreft de jaarlijkse gift van Talis voor het project Buurtmiddeling. De bijdrage van de Rotary heeft betrekking welzijnsbezoeken en de bijdrage van de St. Vrienden van Opstap is bestemd voor Opstap.

2.4 Incidentele baten				€	2.092
------------------------------	--	--	--	----------	--------------

		<u>2018</u>		<u>begroot</u>		<u>2017</u>
Incidentele baten	€	2.092	€	-	€	60.056

De incidentele baten in 2018 heeft betrekking op een uitkering uit het stagefonds. De incidentele baten in 2017 hebben voornamelijk betrekking op de boekwinst van de vier verkochte bussen van Opstap.

3.1 Baten voorgaande jaren **€ 16.992**

		<u>2018</u>		<u>begroot</u>		<u>2017</u>
Baten voorgaande jaren	€	13.658	€	-	€	16.992

De baten in 2018 hebben betrekking op een verrekening van de premie verzuimverzekering. 2017 betreft een nabetaling van WMO gelden die betrekking heeft op 2016 en 2015.

LASTEN

1. Personeelskosten € **1.555.637**

1.1 Salariskosten € **1.443.374**

	<u>2018</u>	<u>begroot</u>	<u>2017</u>
Bruto	€ 1.167.886	€ 1.378.667	€ 1.062.195
Pensioenlasten	€ 108.314		€ 97.944
Sociale lasten	€ 186.494		€ 168.374
Overige	€ 548		€ 7.878
Subtotaal	€ 1.463.242	€ 1.378.667	€ 1.336.391
Ontvangen uitkeringen ziektewet	€ -19.868		€ -6.999
	€ 1.443.374	€ 1.378.667	€ 1.329.392

Bij MeerVoormekaar waren in 2018 gemiddeld 22,0 fte werkzaam (begroot 21.1 fte, 2017 20,8 fte). In december 2018 was de personele bezetting 22,1 fte (38 medewerkers). De kosten zijn exclusief een zzp'er (zie overige personeelskosten). De kosten zijn hoger dan geraamd als gevolg van extra inzet van Opstap, het in dienst nemen van een medewerker communicatie, uitbreiding uren bestuur en extra investering in welzijnsbezoeken in Wijchen.

De stichting heeft aan haar werknemers pensioen toegezegd. Deze pensioenregeling wordt onder het Nederlandse pensioenstelsel gefinancierd door afdrachten aan Pensioenfonds Zorg & Welzijn. Deelname aan Pensioenfonds Zorg & Welzijn is verplicht gesteld in de cao waaronder de stichting valt. De opbouw van de pensioenaanspraken wordt steeds in het betreffende kalenderjaar af gefinancierd door middel van (tenminste) kostendeekkende premiebetalingen. De pensioenregeling is een middelloonregeling met voorwaardelijke toeslagverlening. De toeslagverlening is afhankelijk van het beleggingsrendement.

Het opbouwpercentage ouderdomspensioen in 2018 bedraagt 1,75% van de pensioengrondslag. De pensioengrondslag is het jaarloon minus de franchise. Over het loon boven het maximumloon Wet financiering sociale verzekeringen (Wfsv) bouwt de werknemer geen ouderdomspensioen op. De dekkingsgraad van het pensioenfonds Zorg & Welzijn bedraagt in december 2018 volgens het persbericht van Pensioenfonds Zorg & Welzijn 97,5%. Op basis van het uitvoeringsreglement heeft de stichting bij een tekort géén verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan door hogere toekomstige premies.

Onder de loonkosten is inbegrepen het salaris van de directeur/bestuurder. De directeur/bestuurder van stichting MeerVoormekaar wordt beloond conform de daarvoor geldende normen in de CAO Welzijn en Maatschappelijke Dienstverlening. De bezoldiging blijft onder het bezoldigingsmaximum in het kader van de WNT.

Hieronder een overzicht van de bij MeerVoormekaar aangemerkte topfunctionarissen.

Leidinggevende topfunctionarissen

bedragen x € 1	W.M.H. Aarntzen	A. Nijhuis
Functiegegevens	Directeur Bestuurder	Directeur Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2018	01-01-2018 t/m 30-09-2018	17-09-2018 t/m 31-12-2018
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,89	1,0
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 67.728	€ 27.758
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 7.499	€ 3.068
<i>Subtotaal</i>	€ 75.227	€ 30.826
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 119.895	€ 52.069
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Totale bezoldiging	€ 75.227	30.826
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2017		
bedragen x € 1	W.M.H. Aarntzen	
Functiegegevens	Directeur bestuurder	
Aanvang en einde functievervulling in 2017	01-01-2017 t/m 31-12-2017	
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,89	
Dienstbetrekking?	ja	
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 108.081,00	
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 108.081,--	
<i>Subtotaal</i>	€ 108.081,--	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 150.369	
Totale bezoldiging	€ 108.081,--	

Toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1		H.K.W. Bekkers
Functiegegevens		Voorzitter
Aanvang en einde functievervulling in 2018		01-01-2018 t/m 31-12-2018
Bezoldiging		
Totale bezoldiging		€ 2.340,--
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		€ 28.350,-
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		N.v.t.
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.
Gegevens 2017		
bedragen x € 1		H.K.W. Bekkers
Functiegegevens		Voorzitter
Aanvang en einde functievervulling in 2017		01-01-2017 t/m 31-12-2017
Bezoldiging		
Totale bezoldiging		€ 539,44
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		€ 27.150,--

Topfunctionarissen met een bezoldiging van € 1.700 of minder

NAAM TOPFUNCTIONARIS	FUNCTIE
J.W.P. van Haaren	Lid
B.E. Evers	Lid
J.E.G.M. Burgers-Megens	Lid
E. van Hemmen-Geerdinck	Lid

1.2 Overige personeelskosten

	2018		begroot		€	112.263
	€		€		€	2017
Honoraria en vergoedingen	€	17.970	€	27.000	€	50.144
Premie ziekteverzuimverzekering	€	32.854	€	48.000	€	46.583
Werving personeel	€	19.704	€	-	€	-
Deskundigheidsbevordering	€	13.901	€	15.500	€	19.441
Kosten bedrijfsgeneeskundige dienst	€	4.617	€	4.750	€	4.721
Kosten Sociaal beleid	€	1.910	€	6.000	€	2.586
Advieskosten externe deskundigen	€	13.112	€	2.000	€	28.996

VOG	€	993	€	1.500	€	1.086
Overige personeelskosten	€	7.200	€	5.500	€	6.540
	€	112.263	€	110.250	€	160.097

De kosten zijn nagenoeg gelijk aan de begroting. De honoraria en vergoedingen betreffen vooral vergoedingen aan zzp'ers. Deze vallen lager uit omdat een zzp'er medio juli is gestopt en vervangen door een reguliere medewerker. In 2018 heeft een premieverrekening plaatsgevonden inzake de verzuimverzekering. De premie valt hierdoor (structureel) lager uit. De wervingskosten hebben betrekking op de invulling van de vacatures voor de directeur en raad van toezicht.

De hogere kosten in 2017 worden voornamelijk veroorzaakt door de incidentele kosten van externe ondersteuning van het strategietraject.

2. Huisvestingskosten € 108.029

		<u>2018</u>		<u>begroot</u>		<u>2017</u>
Afschrijvingen	€	3.424	€	7.768	€	7.205
Huur (permanent)	€	79.675	€	78.800	€	90.493
Overige	€	24.930	€	18.460	€	31.033
	€	108.029	€	105.028	€	128.731

2.1. Afschrijvingskosten € 3.424

		<u>2018</u>		<u>begroot</u>		<u>2017</u>
Afschrijvingen	€	3.424	€	7.768	€	7.205

De lagere afschrijvingskosten worden veroorzaakt doordat investeringen in 2017 niet zijn geactiveerd maar ten laste van de exploitatie zijn gebracht en volledig afgeschreven investeringen.

2.2. Huren € 79.675

		<u>2018</u>		<u>begroot</u>		<u>2017</u>
Huur (permanent)	€	79.675	€	78.800	€	90.493

Hieronder zijn opgenomen de huren van Mozaïek en d'n Bogerd.

2.3 Overige huisvestingskosten € 24.930

		<u>2018</u>		<u>begroot</u>		<u>2017</u>
Onderhoud gebouwen	€	340	€	1.000	€	-
Onderhoud inventaris	€	-	€	1.000	€	1.789
Energie- en waterverbruik	€	5.478	€	6.160	€	2.549
Schoonmaakkosten	€	11.923	€	5.800	€	9.412
Kleine aanschaffingen	€	1.121	€	1.000	€	847
Overige huisvestingskosten	€	6.068	€	3.500	€	16.435
	€	24.930	€	18.460	€	31.033

De hogere kosten ten opzichte van de begroting worden veroorzaakt door hogere overige kosten.

Hieronder zijn opgenomen de kosten van inrichting van de nieuwe ruimte in d'n Bogerd. De schoonmaakkosten van de d'n Bogerd worden separaat in rekening gebracht en waren niet als zodanig begroot.

3. Organisatiekosten € 245.161

	<u>2018</u>	<u>begroot</u>	<u>2017</u>
Afschrijving kantoorapparatuur	€ 5.787	€ 3.581	€ 3.848
Kantoorbehoefte	€ 3.686	€ 4.000	€ 3.111
Telefoonkosten	€ 17.675	€ 18.500	€ 17.510
Porti- en vrachtkosten	€ 4.931	€ 3.500	€ 4.797
Kosten drukwerk	€ 9.156	€ 16.250	€ 17.129
Bankkosten	€ 1.070	€ 1.500	€ 1.178
Onderhoud kantoorapparatuur	€ 1.388	€ 1.000	€ 558
Reis- en verblijfskosten	€ 41.846	€ 33.000	€ 33.743
Bestuurskosten	€ 23.061	€ 13.600	€ 4.549
Administratiekosten van derden	€ 30.197	€ 39.500	€ 33.431
Accountantskosten	€ 16.800	€ 16.800	€ 16.500
Vergaderkosten	€ 5.968	€ 5.600	€ 3.045
Representatiekosten	€ 40	€ 1.000	€ 50
Contributies en bijdragen	€ 12.018	€ 13.850	€ 10.271
Vakliteratuur en documentatie	€ 301	€ 500	€ 155
Verzekeringen	€ 3.943	€ 5.000	€ 4.656
Kosten automatisering	€ 30.317	€ 26.000	€ 30.130
Kosten Ondernemingsraad	€ 165	€ 2.400	€ 25
Koffie, thee etc.	€ 8.990	€ 6.000	€ 6.821
Overige organisatiekosten	€ 27.822	€ 22.045	€ 20.055
	€ 245.161	€ 233.626	€ 211.562

De werkelijke kosten zijn hoger dan de begrote kosten en als volgt te verklaren:

De lagere kosten van drukwerk worden veroorzaakt door het afsluiten nieuwe contracten voor onze multifunctionels. De overschrijding van de reiskosten is het gevolg van harmonisatie van de twee oude reiskostenregelingen. De hogere bestuurskosten worden veroorzaakt door de wervingskosten voor de nieuwe directeur en de nieuwe vergoedingsregeling voor leden van de raad van toezicht.. De lagere administratiekosten van derden wordt veroorzaakt door lagere kosten van de extern ingehuurd controller.

4. Activiteiten- en specifieke kosten € 321.776

	<u>2018</u>	<u>begroot</u>	<u>2017</u>
Afschrijving activiteiten en vervoer	€ 14.651	€ 11.277	€ 10.774
Vrijwilliger kosten	€ 22.071	€ 21.800	€ 18.905
Voorlichting /pr algemeen	€ 12.986	€ 7.400	€ 19.580
Mantelzorg	€ 1.364	€ 2.750	€ 7.857
Dagbesteding Druuten	€ 12.194	€ -	€ -
Kosten Opstap en Plusbus	€ 94.522	€ 82.100	€ 60.274
MBVO (huren en docenten)	€ 39.496	€ 38.280	€ 39.601
Kosten plaatsing en controle alarmering	€ 28.792	€ 34.900	€ 33.197
Activiteiten en cursuskosten	€ 17.936	€ 22.369	€ 36.025
Huisvestingskosten activiteiten	€ 18.491	€ 29.910	€ 30.607
Achterom	€ 28.950	€ 31.242	€ 27.976
Overige	€ 30.324	€ 28.401	€ 23.874
	€ 321.776	€ 310.429	€ 308.670

De activiteiten- en specifieke kosten zijn hoger dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door; hogere kosten van Opstap als gevolg van uitbreiding van dit project en een niet voorziene afrekening van Zorggroep Maas en Waal. Dit betreft een afrekening van personele-, vervoer- en huisvestingskosten. Tegenover deze extra kosten staan

lagere huisvestingskosten als gevolg van lagere incidentele huur voor activiteiten.

5. Lasten voorgaande jaren **€ 2.283**

	<u>2018</u>		<u>begroot</u>	<u>2017</u>
Afrekening accountantskosten	€ 2.283	€	-	€ 32.525

6. Exploitatieresultaat (negatief) **€ 24.463**

Voorstel resultaatbestemming 2018:				
- onttrekking reserve vervoersproject			€ 12.448	
- onttrekking algemene reserve			€ 12.015	
Totaal			€ 24.463	