



Stichting Het Passion
Torenallee 6
6999 DD HUMMELO

JAARVERSLAG 2020

RAPPORT

Inzake jaarverslag 2020

INHOUD

	Paginanummer
JAARVERSLAG 2020	
1. BESTUURS- EN DIRECTIEVERSLAG	3
2. JAARREKENING 2020	9
2.1 Balans per 31 december 2020	10
2.2 Staat van baten en lasten	12
2.3 Resultaatverdeling	12
2.4 Kasstroomoverzicht	13
2.5 Algemene toelichting	14
2.6 Toelichting op de balans	16
2.7 Toelichting op de staat van baten en lasten	21
3. OVERIGE GEGEVENS	25
3.1 Controleverklaring	26
4. BIJLAGE	29
4.1 Begroting 2021	30

1. BESTUURS- EN DIRECTIEVERSLAG 2020

Stichting Het Passion in 2020

Voor u ligt het, door de accountant gecontroleerd en door het bestuur goedgekeurd, jaarverslag 2020. Het Passion heeft ondanks Corona verder kunnen bouwen aan een gezonde organisatie, voor gasten, vrijwilligers en werknemers. Het jaarverslag is opgesteld volgens de RJK C1 (Richtlijn voor kleine organisaties zonder winststreven).

Missie en visie

Het Passion gelooft dat een time-out met aandacht en contact een dakloze mens inspireert tot herstel. Het Passion biedt dak- en thuisloze medemensen en mensen met een verslavingsachtergrond een periode van time-out aan. Dit op een landelijke gelegen prikkelarme locatie. Met de diaconale vakantievrijwilligers en vaste vrijwilligers wordt samen het huishouden gedaan, samen gewerkt en samen ontspannen. Dit onder begeleiding van professionele begeleiders. Stichting Het Passion is een diaconale instelling die voor 30% afhankelijk is van giften en kerken en particulieren en voor 70% gefinancierd wordt door de overheid (WMO / Justitie).

Het Passion 2.0

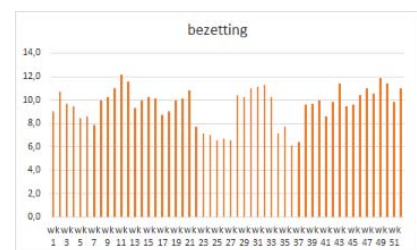
Vanaf mei 2017 biedt Het Passion zelfstandig opvang en begeleiding aan mensen die een time-out nodig hebben. Hierbij wordt samengewerkt met Terwille Verslavingszorg. Begin januari 2019 heeft Het Passion het ISO 9001 certificaat ontvangen.

Uit de cijfers blijkt:

- dat Het Passion in staat is om dak- en thuislozen een goede, perspectiefvolle plek te bieden,
- dat verwijzers Het Passion weten te vinden,
- en dat Het Passion financieel gezond en stabiel is, met een sluitende exploitatie.

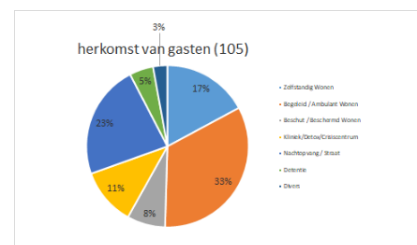
Beoordeling bezettingscijfers

De bezetting van de Time-outvoorziening is door corona beïnvloed. De in- en doorstroom van gasten verliep in de beginperiode van Corona moeizaam. En in de periode ½ mrt tot en met eind augustus is de geplande bezetting bewust verlaagd van gemiddeld 10 naar maximaal 8. Eind 2020 is de bezetting weer genormaliseerd naar gemiddeld 10 gasten per week. Over 2020 was de gemiddelde bezetting 8,3. Begroot was een aantal van 10 met een maximum van 12. Het aantal gasten dat een plek heeft ontvangen was in 2020 86, met een hoge gemiddelde positieve uitstroom van 79%, 10% meer dan 2019. De gemiddelde verblijfsduur is gestegen naar 35 dagen, een stijging van 44%. Dit t.g.v. de complexe doorstroom in de periode mrt /aug 2020.



De bezetting van Nabij Wonen is hoger geweest dan begroot, van de geplande 45% naar 57%. Dit door een snellere instroom van bewoners.

Een aantal verwijzers is t.g.v. de gewijzigde bezetting gedaald, de diversiteit van verwijzers is wel gelijk gebleven. In samenwerking met de verwijzer kunnen gasten positief doorstromen naar een vervolg. Verwijzers zijn grote organisaties als Leger des Heils (landelijk), Iriszorg Verslavingszorg, Reclassering Nederland, maar ook gemeentes als Arnhem, Ede, Amsterdam, Winterwijk, Doetinchem etc. Daarnaast zijn er kleine zorginstellingen uit de Achterhoek die ons weten te vinden.



In 2020 is het aantal betaalde werknemers gegroeid van 4,33 fte naar 4,9 fte. Dit heeft te maken met de geplande wijziging van de beheerders- en achterwachtfunctie.

Het totaal inzet van het aantal vrijwilligers is ten gevolge van corona drastisch gedaald. In de periode ½ mrt tot en met 30 juni moesten we helaas de deuren sluiten voor alle vrijwilligers. De vreugde was dan ook groot voor de vrijwilligers, gasten en begeleiding dat per 1 juli ze weer mochten komen. Dit onder goede afspraken en met de nodige maatregelen. Cijfermatig is dit jaar niet te vergelijken met andere jaren.

Beoordeling financiële cijfers

2020 is afgesloten met een positief resultaat van € 75.793. Hiervan is een deel, namelijk € 41.854 als bestemmingsfonds ingezet voor de financiering van Nabij Wonen. - € 9.429 is als bestemmingsfonds verbouwing TOV 2013. Het overige deel, € 43.368, is toegevoegd aan de continuïteitsreserves. De continuïteitsreserve is nu € 259.877 groot en redelijkerwijs nodig voor de continuïteit van de voorziene werkzaamheden ten behoeve van de doelstelling van de instelling. In onderstaande tabel is aangegeven hoe het resultaat van € 43.368 zonder de bestemmingsfondsen tot stand is gekomen.

Onderwerp	+/- Begroting	Oorzaak	Actie (=jaarplan)
Kosten			
<i>Personele kosten</i>	€ + 16.401	Saldo van extra uitgaven tgv Corona.	Begroting 2021 is gebaseerd op inzet voor 10 time-out plekken en 4 bewoners
<i>Huisvestingskosten</i>	€ + 9.292	De corona tijd is gebruikt voor verven en opknappen	Eenmalig
<i>Kantoorkosten</i>	€ - 10.959	Kosten zijn ongeveer gelijk aan 2019, verschil zit in de begroting daar zijn kosten onder een andere post geplaatst	Aanpassen in 2022
<i>Algemene kosten</i>	€ + 8.036	Kosten zijn ongeveer gelijk aan 2019, verschil zit in de begroting daar zijn kosten onder een andere post geplaatst	Aanpassen in 2022
<i>Financiële baten en lasten</i>	€ - 4.084	In de begroting zaten dubbele	Gecorrigeerd voor 2021

		rentelasten Nabij Wonen	
<i>Diverse +/- posten</i>		€ + 5.101	
Saldo		€ + 23.787	
Inkomsten			
<i>Inkomsten verhuur en zorg</i>	€ + 58.402	Inkomsten overheid zijn fors meer dan begroot t.g.v. tarieven en bezetting.	Begroting 2021 in lijn met tarieven en bezetting begroot.
<i>Inkomsten donaties</i>	€ + 8.753	In totaal op niveau, wel een sterke daling bij de particulieren	Blijvend campagne voeren, focus op particulieren
Saldo		€ + 67.155	
Totaal resultaat		€ + 43.368	

De kosten die gemaakt worden voor de werving van vrijwilligers, giften en fondsen bestaan uit de marketingkosten en de uren die de directeur eraan besteedt.

In 2020 waren er minder giften van particulieren. In 2021 zal hier op inzet worden. De inkomsten van kerken, bedrijven en fondsen was stabiel.

Voor een overzicht van de resultaten wordt verwezen naar de jaarrekening.

Jaarplan 2021, risico's en dekking

Jaarplan 2021	Risico's	Dekking
Bijdragen aan de keten dak- en thuislozen		
1. Bezetting Time-out op gemiddeld 10	Geen goede in- en doorstroom	Bekendheid aanbod verbeteren. Goede kwaliteit van werken en leefklimaat.
2. Bezetting Nabij Wonen op gemiddeld 3,6	Ongeplande uitstroom / terugval	Goede kwaliteit van werken en leefklimaat
3. Ontwikkeling van 'De Proeftuin'	Geen fondsen en mensen voor investering en ontwikkeling	Goed Fondswervingsplan en Businesscase
Diaconale bewustwording		
1. Ontwikkelen visie en strategie op P&C	Te trage ontwikkeling, niet aansluitend bij de huidige tijd	Betrekken (vrijwillige) deskundigen in ontwikkeling en uitvoering

2. Kerken en particulieren	Daling aantal vakantievrijwilligers Daling inkomsten kerken en particulieren	Ontwikkeling van een goede visie en strategie en campagne
3. Bedrijven en fondsen	Daling aantal vakantievrijwilligers Daling inkomsten kerken	Ontwikkeling van een goede visie en strategie en campagne
Het Passion een professionele organisatie	Professionalisering verloopt te traag, gevolg: kwetsbare organisatie	Intensiever samenwerking met bekende partijen, zoals Terwille
1. Betrokken personeel / bestuur	Geen informatie over stand van zaken (hard / zacht)	Regelmatige terugkoppeling van resultaten (hard / zacht)
2. Opleiding personeel, waar nodig ook de vrijwilligers	Vertrek van personeel Onvoldoende kwaliteit	Zinvol werk bieden met goede condities (CAO, salaris, werkomstandigheden en opleiding)
3. Verbetering van de ICT / Registratie	Onvolledige registratie Beperkte bereikbaarheid	Overgaan op een passend systeem, inclusief digitale veiligheid
Financiële stabiliteit door:		
1. Groei inkomsten overheid	Vermindering van overheidsinkomsten door lage bezetting en of tarieven	Goed en snel inzicht in bezetting en tarieven en snel schakelen bij onderbezetting of onderproductie. Structurele benadering van verwijzers
2. Stabilisatie inkomsten kerken	Vermindering van diaconale inkomsten	Campagne voeren in 2021 Wijziging van samenstelling diaconale bedden / geïndiceerde bedden
3. Stabilisatie inkomsten particulieren	Vermindering van particuliere inkomsten	Nieuwe campagne in 2020
4. Beheersing kosten	Kosten stijgen	Versobering van het regime Afschalen personeel

Fondswerving en communicatie

Het communicatie- en pr-beleid is in 2020 gewijzigd, mede op ingeven van corona is er gekozen voor een lagere profilering in het jaar en een concentratie door een campagne aan het einde van het jaar. Om vrijwilligers en donateurs te werven is er regelmatig geadverteerd in kranten en bladen. Alle diaconieën zijn in november benaderd middels een mailing. Daarnaast zijn gemiddeld per twee maanden de verwijzers geïnformeerd over de mogelijkheden van een time-out voor hun cliënten. Periodiek worden alle belangstellenden geïnformeerd middels een nieuwsbrief.

Directie en bestuur

Het bestuur bestaat uit P. Foekens, voorzitter, lid sinds 2020, J. de Vries, lid sinds 2020 en J. de Graaf, penningmeester, sinds 2017, allen 1ste termijn. Er zijn op het moment van schrijven twee vacatures. De stichting heeft haar statutaire zetel gevestigd in Langerak gemeente Liesveld. Het kantoor van de stichting is gevestigd te Hummelo.

Statutenwijzigingen hebben niet plaatsgevonden. Het bestuur is vijf keer vooral digitaal bijeengekomen en bilateraal is er afstemming tussen bestuursleden en de directeur. Belangrijkste onderwerpen van gesprek was de verzelfstandiging van Het Passion, de ontwikkeling van Nabij Wonen en de strategische samenwerking met partners ten behoeve van de inhoudelijke versterking van het concept en het verminderen van de kwetsbaarheid van de nieuwe organisatie.

Het bestuur is onbezoldigd. Leden kunnen hun reiskosten en kilometers die zij voor het werk op Het Passion gebruiken declareren volgens de fiscale normen.

Voor de bezoldiging van de directeur wordt de CAO zorg en welzijn als leidraad gehanteerd gevolgd. Dit geldt ook voor de in dienst zijnde medewerkers.

Alle vrijwilligers werken Pro Deo en de vaste vrijwilligers kunnen, ten dienste van Het Passion, gemaakte onkosten declareren. Het bestuur en de directeur hebben geen bezoldigde nevenfuncties.

2. JAARREKENING 2020

CONCEPT

2.1 Balans per 31 december 2020
(na resultaatbestemming)

ACTIVA		31-12-2020		31-12-2019	
		€	€	€	€
<u>Vaste activa</u>					
Materiële vaste activa 2.6.1					
Terreinen		320.000		320.000	
Gebouwen		1.079.566		1.102.379	
Inventaris		-		-	
		1.399.566		1.422.379	
<u>Vlottende activa</u>					
Vorderingen 2.6.2					
Debiteuren		43.498		49.351	
Te ontvangen giften en fondsen		2.187		3.034	
Overige vorderingen		153		2.283	
		45.837		54.668	
Liquide middelen	2.6.3		155.172		60.008
Totaal activa			1.600.575		1.537.055

PASSIVA		31-12-2020		31-12-2019	
		€	€	€	€
Reserves en fondsen	2.6.4				
Reserves					
Continuïteitsreserve		259.877		216.509	
Bestemmingsreserve verbouwing		122.224		131.653	
		<hr/>	382.101	<hr/>	348.162
Fondsen					
Bestemmingsfondsen			134.020		92.166
Voorzieningen	2.6.5		-		25.000
Langlopende schulden	2.6.6				
Leningen particulieren		12.500		18.750	
Leningen kredietinstellingen		880.500		923.500	
		<hr/>	893.000	<hr/>	942.250
Kortlopende schulden	2.6.7				
Aflossingsverplichtingen		49.250		49.250	
Kredietinstellingen		142		4	
Crediteuren		7.103		42.376	
Belastingen en sociale lasten		86.263		9.948	
Overige kortlopende schulden		48.696		27.899	
		<hr/>	191.454	<hr/>	129.477
Totaal passiva			<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
			1.600.575		1.537.055

2.2 Staat van baten en lasten

		Resultaat 2020	Begroting 2020	Resultaat 2019
		€	€	€
BATEN				
Donaties en giften		176.253	172.500	248.515
Ontvangen subsidies	2.7.1	5.000	-	-
Verhuuropbrengsten	2.7.1	412.951	354.549	301.259
Totaal baten		594.204	527.049	549.774
LASTEN				
Aankopen en verwervingen	2.7.2	15.016	15.721	15.748
Afschrijvingen direct	2.7.3	-	17.937	17.938
Afschrijvingen bedrijfsvoering	2.7.3	2.862	3.226	2.862
Afschrijvingen doelstelling	2.7.3	37.781	19.837	15.086
Personeelskosten	2.7.4	326.901	319.000	257.848
Huisvestingskosten	2.7.5	53.817	44.525	40.641
Verkoop- en voorlichtingskosten	2.7.6	26.140	25.625	35.296
Kantoorkosten	2.7.7	8.875	19.834	10.497
Algemene kosten	2.7.8	24.669	16.633	21.237
Financiële baten en lasten	2.7.9	22.350	26.434	21.692
Som van de lasten		518.411	508.772	438.845
Saldo van baten en lasten		75.793	18.277	110.929

2.3 Resultaatverdeling

	Resultaat 2020	Begroting 2020	Resultaat 2019
	€	€	€
Continuïteitsreserve	43.368		28.192
Bestemmingsreserve verbouwing	-9.429		-9.429
Bestemmingsfondsen	41.854		92.166
	75.793	18.277	110.929

2.4 Kasstroomoverzicht

	2020	2019
	€	€
Activiteiten		
Totaal baten	594.204	549.774
Totaal lasten	518.411	438.845
	<hr/>	<hr/>
Exploitatieresultaat	75.793	110.929
Afschrijvingen	40.643	35.886
Mutaties in de kortlopende vorderingen	8.831	-17.865
Mutaties in de voorzieningen	-25.000	25.000
Mutaties in de kortlopende schulden	61.839	-4.439
	<hr/>	<hr/>
Kasstroom uit activiteiten	162.106	149.511
	<hr/>	<hr/>
Investerings		
(des)Investerings in activa	-17.830	-280.250
	<hr/>	<hr/>
Kasstroom uit investeringen	-17.830	-280.250
	<hr/>	<hr/>
Financiering		
Mutatie krediet bankier	138	-3
Opname leningen o/g	-	150.000
Aflossingen leningen	-49.250	-49.250
	<hr/>	<hr/>
Kasstroom uit financiering	-49.112	100.747
	<hr/>	<hr/>
Totaal kasstroom	95.164	-29.992
	<hr/>	<hr/>
Liquide middelen per 1 januari	60.008	90.000
Totaal kasstroom	95.164	-29.992
	<hr/>	<hr/>
Liquide middelen per 31 december	155.172	60.008
	<hr/>	<hr/>

2.5 Algemene toelichting

2.5.1 Presentatie

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen C1 "Kleine organisaties-zonder-winststreven". Het verslagjaar betreft de periode 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020.

2.5.2 Vergelijkende cijfers

De cijfers over 2019 zijn waar relevant aangepast om vergelijkbaarheid met het verslagjaar mogelijk te maken.

2.5.3 Grondslagen van balanswaardering

Algemeen

Activa en passiva worden opgenomen voor de geamortiseerde kostprijs, tenzij in de toelichting anders wordt vermeld.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs verminderd met de op basis van de geschatte levensduur bepaalde afschrijvingen, met inachtneming van een eventuele restwaarde. De afschrijvingen bedragen een percentage van deze verkrijgingsprijs.

Vorderingen, liquide middelen, schulden en overlopende activa en passiva

De vorderingen, liquide middelen, schulden en overlopende activa en passiva zijn opgenomen tegen geamortiseerde kostprijs; waardering geschiedt onder aftrek van een voorziening wegens oninbaarheid, gebaseerd op een individuele beoordeling van de vorderingen.

Reserves en fondsen

Reserves betreffen gelden ter vrije besteding van de stichting. Door het bestuur kunnen doelreserves worden aangehouden voor aanwending aan een specifiek doel.

Fondsen betreffen gelden die besteed moeten worden in het kader voor de doelstelling waarvoor deze ter beschikking zijn gesteld.

2.5 Algemene toelichting (vervolg)

2.5.4 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Alle lasten in de jaarrekening zijn tegen historische kostprijs opgenomen. De opbrengsten uit hoofde van nalatenschappen worden verantwoord in het boekjaar waarin de omvang betrouwbaar kan worden vastgelegd.

Personeelsbeloning

Salarissen en sociale lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarin deze verschuldigd zijn, in overeenstemming met de arbeidsovereenkomsten.

De stichting heeft aan haar personeel een pensioen toegezegd. In de jaarrekening wordt het werkgeversdeel van de pensioenpremie als last verantwoord.

Belastingen

Gegeven haar activiteiten wordt Het Passion in beginsel niet als ondernemer voor de vennootschapsbelasting aangemerkt. De stichting is BTW-plichtig, maar heeft vanaf 2020 de kleine ondernemersregeling (KOR) toegepast. Het Passion heeft de kwalificatie 'instelling voor het algemeen nut' die door de Belastingdienst wordt toegekend.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

2.6 Toelichting op de balans

Vaste activa

2.6.1 Materiële vaste activa

	Terreinen	Gebouwen	Inventaris en vervoer- middelen	Totaal
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020				
Aanschaffingswaarde	320.000	1.495.157	47.285	1.862.442
Cumulatieve afschrijvingen	-	-392.778	-47.285	-440.063
Boekwaarde	320.000	1.102.379	-	1.422.379
Mutaties in de boekwaarde				
Aanschaffingswaarde investeringen	-	17.830	-	17.830
Afschrijvingen materiële vaste activa	-	-40.643	-	-40.643
Saldo	-	-22.813	-	-22.813
Stand per 31 december 2020				
Aanschaffingswaarde	320.000	1.512.987	47.285	1.880.272
Cumulatieve afschrijvingen	-	-433.421	-47.285	-480.712
Boekwaarde	320.000	1.079.566	-	1.399.566
Benodigd voor bedrijfsvoering	150.000	70.395	-	220.395
In gebruik voor doelstelling	170.000	1.009.171	-	1.179.171
Boekwaarde	320.000	1.079.566	-	1.399.566
Afschrijvingspercentages	0,0%	2,5%-10%	20%-33,3%	

2.6 Toelichting op de balans

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
<u>Vlottende activa</u>		
2.6.2 Vorderingen		
Debiteuren	43.498	49.351
Voorziening voor oninbaarheid	-	-
	<u>43.498</u>	<u>49.351</u>

2.6.3 Liquide middelen

Triodos Bank	88.850	58.429
ING Bank	65.959	1.502
Kas	363	77
	<u>155.172</u>	<u>60.008</u>

De liquide middelen zijn vrij opneembaar. Het banksaldo is gestegen als gevolg van de nog te betalen pensioenpremies ad € 64.635.

	2020	2019
	€	€

PASSIVA

2.6.4 Reserves en fondsen

Reserves

Continuïteitsreserve

Saldo per 1 januari	216.509	188.317
Mutatie volgens resultaatverdeling	43.368	28.192
	<u>259.877</u>	<u>216.509</u>

2.6 Toelichting op de balans

	2020	2019
	€	€
Bestemmingsreserve Verbouwing		
Saldo per 1 januari	131.653	141.082
Mutatie volgens resultaatverdeling	-9.429	-9.429
Saldo per 31 december	<u>122.224</u>	<u>131.653</u>

Dit betreft bestemde gelden die geworven en besteed zijn voor de uitbreiding van de TOV in 2013 en aan het energieproject in 2015. Deze reserve valt naar rato van de afschrijvingen vrij.

	2020	2019
	€	€
Fondsen		
Bestemmingsfondsen		
Saldo per 1 januari	92.166	-
Ontvangen bestemde baten	49.000	92.750
Afschrijvingen Nabij Wonen	-7.146	-584
Saldo per 31 december	<u>134.020</u>	<u>92.166</u>

Dit betreft bestemde gelden die geworven en besteed zijn aan het project Nabij Wonen in 2020. Dit bestemmingsfonds valt naar rato van de afschrijvingen vrij.

2.6.5 Voorzieningen

	2020	2019
	€	€
Saldo per 1 januari	25.000	-
Mutatie volgens resultaatverdeling	-25.000	25.000
Saldo per 31 december	<u>-</u>	<u>25.000</u>

Dit betreft een voorziening voor de mogelijke extra kosten in verband met de mogelijke aansluiting bij het Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Het Passion heeft overleg gevoerd met PFZW over de aansluitdatum en de vergelijkbaarheid van de huidige pensioenregeling bij BrandNewDay en de pensioenregeling van PFZW en zal in 2021 aansluiten bij PFZW of BrandNewDay. De verplichting die hieruit is ontstaan, is opgenomen onder de kortlopende schulden.

2.6 Toelichting op de balans

	2020	2019
	€	€
2.6.6 Langlopende schulden		
Leningen particulieren		
Saldo per 1 januari	25.000	31.250
Aflossingen	-6.250	-6.250
Saldo per 31 december	18.750	25.000
Af: kortlopend deel aflossingsverplichtingen	-6250	-6.250
Langlopend deel per 31 december	12.500	18.750

Dit betreft een lening van particulieren. De lening met een hoofdsom van € 50.000 moet in 8 gelijke delen afgelost worden, met ingang van 2016. De rente bedraagt 2% per jaar over het openstaande saldo. Er zijn geen zekerheden gesteld.

	2020	2019
	€	€
Leningen kredietinstellingen		
Saldo per 1 januari	966.500	859.500
Opname	-	150.000
Aflossingen	-43.000	-43.000
Saldo per 31 december	923.500	966.500
Af: kortlopend deel aflossingsverplichtingen	-43.000	-43.000
Langlopend deel per 31 december	880.500	923.500

Specificatie van de leningen

Stichting Protestants Diaconaal Krediet Nederland	lening I	306.000	334.000
Stichting Protestants Diaconaal Krediet Nederland	lening II	162.500	175.000
Diaconie Hervormde gemeente Angerlo		20.000	22.500
Stichting Kerkelijk Geldbeheer	lening I	-	285.000
Stichting Kerkelijk Geldbeheer	lening II	-	150.000
Stichting Kerkelijk Geldbeheer	lening III	435.000	-
Saldo per 31 december		923.500	966.500

2.6 Toelichting op de balans

Van de Stichting Protestants Diaconaal Krediet Nederland is een hypothecaire lening ontvangen van € 700.000 met een looptijd van 25 jaar. Aflossingen worden gedaan in 50 halfjaarlijkse termijnen van € 14.000 ingaande 1 januari 2008. De rente bedraagt 2,25% per jaar. Daarnaast is er in 2013 nog een lening ontvangen van € 250.000 met een looptijd van 20 jaar. Aflossingen worden gedaan in 20 jaarlijkse termijnen van € 12.500 per jaar ingaande op 1 januari 2015. De rente voor lening 2 bedraagt 2,75% en is vast tot en met 1 januari 2023. Als zekerheden zijn gesteld het hypotheekrecht op de onroerende zaken en pandrecht op de vorderingen en bezittingen van de stichting.

Van de diaconie van de Hervormde Gemeente Angerlo is een lening ontvangen van € 50.000 met een looptijd van 20 jaar. Aflossingen moeten worden gedaan in 20 termijnen van € 2.500. De rente bedraagt 3% per jaar en is voor 5 jaar vast en zal opnieuw worden bezien.

Van de Stichting Kerkelijk Geldbeheer is een lening ontvangen van € 435.000. De rente bedraagt 2,2% op jaarbasis, deze rente is vast tot 1 juli 2025. De lening heeft een looptijd van 20 jaar en is aflossingsvrij tot 1 januari 2026. Het aflossingsschema is als volgt: tot 1 januari 2031 € 12.000 per jaar, in 2031 € 14.000, in 2032 en 2033 € 40.000, tot 1 januari 2039 € 52.500 en in 2040 nog € 18.500. De zekerheden die gesteld zijn betreffen: alle zaken en waardepapieren die SKG onder zich heeft of krijgt en alle vorderingen die Het Passion heeft op SKG en op een derde strekken SKG tot pand voor al hetgeen zij van Het Passion te vorderen heeft.

2.6.7 Kortlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Kredietinstellingen		
SKG rekening-courant	142	4
Dit betreft een kredietfaciliteit van € 50.000 die per 1 januari 2022 vervalt.		
Belastingen en sociale lasten		
Omzetbelasting	-	794
Loonheffing en sociale lasten	21.628	9.154
Nog te betalen pensioenpremies	64.635	-
	<u>86.263</u>	<u>9.948</u>
Overige kortlopende schulden		
Rente en bankkosten	10.462	10.600
Accountantskosten	8.000	6.655
Reservering vakantiegeld en vakantiedagen	14.005	8.966
Overige schulden	16.229	1.678
	<u>48.696</u>	<u>27.899</u>

2.7 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2020	2019
	€	€
2.7.1 Ontvangen subsidies		
Bonus zorgprofessionals Covid-19	5.000	-
De ontvangen subsidie is nog niet definitief vastgesteld.		
Verhuuropbrengsten		
Verhuuropbrengst woning	7.633	12.829
Opbrengsten Nabij Wonen	102.673	32.645
Opbrengsten Time-out	296.414	245.376
Opbrengst vrijwilligers	5.925	8.817
Opbrengst werkplaats	305	1.592
	<u>412.951</u>	<u>301.259</u>
2.7.2 Aankopen en verwervingen		
Voedingskosten	14.963	15.748
Aankoop en verwervingskosten	53	-
	<u>15.016</u>	<u>15.748</u>
2.7.3 Afschrijvingen		
Gebouwen bedrijfsvoering	2.862	2.862
Gebouwen doelstelling	37.781	33.024
	<u>40.643</u>	<u>35.886</u>
2.7.4 Personeelskosten		
Salarissen	233.397	180.655
Sociale lasten	35.178	27.822
Pensioenlasten	22.081	35.616
Overige personeelskosten	36.245	13.755
	<u>326.901</u>	<u>257.848</u>
Gemiddeld aantal FTE	4,9	4,3

2.7 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2020	2019
	€	€
Directiebezoldiging de heer L. Krol:		
Algemeen directeur		
Dienstverband		
Aard (looptijd)	onbepaald	onbepaald
Uren	40	40
Part-time percentage	100	100
Periode	1/1 – 31/12	1/1 – 31/ 12
	€	€
<u>Jaarbezoldiging</u>		
Brutosalaris/vergoeding	54.878	50.019
Vakantiegeld	4.134	4.002
Tantième	4.919	3.001
Pensioenlasten	6.778	5.362
Bijplussen pensioenlasten 2017 - 2019	12.456	-
Totaal bezoldiging	83.165	62.384
	83.165	62.384
2.7.5 Huisvestingskosten		
Onderhoud gebouwen en terreinen	21.651	12.586
Energie en water	11.264	10.945
Zakelijke lasten	2.933	3.791
Verzekeringen	8.478	6.225
Kosten beveiliging	4.576	3.068
Overige huisvestingskosten	4.915	4.026
	53.817	40.641
	53.817	40.641
2.7.6 Verkoop- en voorlichtingskosten		
Advertenties	17.539	24.303
Overige verkoop- en voorlichtingskosten	8.601	10.993
	26.140	35.296
	26.140	35.296

2.7 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2020	2019
	€	€
2.7.7 Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	6.656	9.060
Telefoonkosten	2.220	1.437
	<u>8.875</u>	<u>10.497</u>
2.7.8 Algemene kosten		
Accountantskosten	10.710	7.598
Administratiekosten	2.397	2.099
Contributies en abonnementen	1.385	1.726
Kwaliteit	2.975	3.376
Bankkosten	542	526
Autokosten	2.669	3.759
Overige algemene kosten	3.991	2.153
	<u>24.669</u>	<u>21.237</u>
2.7.9 Financiële lasten		
Rentelasten leningen particulieren	458	1.333
Rentelasten leningen kredietinstellingen	21.891	20.359
	<u>22.350</u>	<u>21.692</u>

Vastgesteld en goedgekeurd te Hummelo op _____ 2021.

P. Foekens
Voorzitter

J. de Graaf
Penningmeester

J. de Vries
Lid bestuur

B.L. Krol
Directeur

CONCEPT

3. OVERIGE GEGEVENS

CONCEPT

3.1 Controleverklaring van de onafhankelijk accountant

CONCEPT

CONCEPT

CONCEPT

4. BIJLAGE

CONCEPT

4.1 Begroting 2021

	Begroting 2021	Resultaat 2020	Begroting 2020
	€	€	€
BATEN			
Donaties en giften	155.000	176.253	170.000
Ontvangen subsidies	-	5.000	-
Verhuuropbrengsten	439.890	412.951	357.049
Totaal baten	594.890	594.204	527.049
LASTEN			
Aankopen en verwervingen	16.400	15.016	15.721
Afschrijvingen direct	-	-	17.937
Afschrijvingen bedrijfsvoering	3.000	2.862	3.226
Afschrijvingen doelstelling	41.000	37.781	19.837
Personeelskosten	394.780	326.901	319.000
Huisvestingskosten	27.525	53.817	44.525
Verkoop- en voorlichtingskosten	26.650	26.140	25.625
Kantoorkosten	25.500	8.875	19.834
Algemene kosten	17.500	24.669	16.633
Financiële baten en lasten	18.510	22.350	26.434
Som van de lasten	581.490	518.411	508.772
Saldo van baten en lasten	13.400	75.793	18.277