

RAPPORT uitgebracht aan

Stichting Welzijn Krimpenerwaard
Burgemeester Huijbrechtstraat 2
2861 DA Bergambacht

betreffende
Accountantsrapport 2024



INHOUDSOPGAVE

	Pagina
ACCOUNTANTSVERSLAG	
1 Bestuursverslag	2
2 Resultaat	5
3 Financiële positie	6
 JAARREKENING	
1 Balans per 31 december 2024	8
2 Staat van baten en lasten over 2024	10
3 Kasstroomoverzicht over 2024	11
4 Toelichting op de jaarrekening	12
5 Toelichting op de balans per 31 december 2024	14
6 Toelichting op de staat van baten en lasten over 2024	19
 OVERIGE GEGEVENS	
1 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	

Stichting Welzijn Krimpenerwaard

1 BESTUURSVERSLAG

Algemeen

Stichting Welzijn Krimpenerwaard is gevestigd in de gemeente Krimpenerwaard, Burgemeester Huijbrechtstraat 2, 2861 DA Bergambacht.

De stichting is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 24297985.

Het bestuur bestond in 2024 uit de volgende personen:

- Mw K. de Vries, voorzitter
- Dhr G. Slob, secretaris (tot 8 januari 2025)
- Dhr F.R. Frietman, penningmeester (tot 31 december 2024)
- Mw A.C. van Alphen, algemeen bestuurslid (tot 31 december 2024)
- Mw E. Pfaff, algemeen bestuurslid
- Dhr E.J. Schep, algemeen bestuurslid (vanaf 1 oktober 2024)
- Dhr M.G.L.H. Tossings, algemeen bestuurslid (vanaf 1 oktober 2024)
- Mw M. Blonk, algemeen bestuurslid (vanaf 1 oktober 2024)

De directie werd gevormd door:

Mw. E. Leenhouts

Doelstelling

De stichting heeft tot doel:

- a. Het in stand houden en bevorderen van het welzijn van de inwoners in de gemeente Krimpenerwaard.
- b. Het signaleren van risico's voor het welzijn van de inwoners van de gemeente Krimpenerwaard.
- c. De kwetsbare inwoners van de gemeente Krimpenerwaard in staat te stellen zo lang mogelijk zelfstandig te functioneren in de eigen woon- en leefsfeer. Kwetsbare inwoners zijn alle inwoners van de gemeente Krimpenerwaard die enige vorm van ondersteuning nodig hebben voor het in stand houden of bevorderen van hun samenredzaamheid of zelfredzaamheid.

De Stichting tracht haar doel te bereiken door:

- a. Het verstrekken van informatie en advies en het bieden van begeleiding in de ruimste zin van het woord.
- b. Het organiseren en (doen) uitvoeren van activiteiten gericht op ontmoeting, participatie, beweging en informatieoverdracht.
- c. Het faciliteren van activiteiten die in de kernen van de gemeente Krimpenerwaard door vrijwilligers in georganiseerd verband worden ontplooid en aansluiten bij de doelstellingen van de stichting. Onder het faciliteren wordt mede begrepen het in stand houden van de hiervoor noodzakelijke activiteitencentra.
- d. Het samenwerken met derden ten einde de samenhang in het aanbod van zorg- en dienstverlening ten behoeve van de inwoners van de Krimpenerwaard te bevorderen.
- e. Het bieden van een stimulerende werkomgeving aan vrijwilligers.
- f. Het aanwenden van alle andere wettige middelen die voor het behalen van haar doel bevorderlijk zijn.

Stichting Welzijn Krimpenerwaard

Bestuurlijke voornemens

De gemeente Krimpenerwaard heeft na de decentralisatie van het rijksbeleid de verantwoordelijkheid over het sociaal domein met een beperkt budget. In de Maatschappelijke Agenda 2021-2025 heeft de gemeenteraad als belangrijkste thema's geformuleerd:

- a. Ontmoeten: onderlinge ontmoeting versterkt de sociale structuren, geeft inwoners een eigen netwerk waar ze terecht kunnen en met elkaar in gesprek kunnen gaan over grote en kleine dingen die mensen bezighouden.
- b. Samenwerken: samenwerking tussen maatschappelijke partners onderling en samenwerking met vrijwilligers is van belang zodat men weet welke partner welk voorzieningenaanbod heeft voor de inwoner en krachten worden gebundeld. Dit draagt bij aan goede doorverwijzingsmogelijkheden, maar ook geeft het zicht op te veel of te weinig aanbod van voorzieningen.
- c. Normaliseren: niet elk probleem hoeft te worden opgelost door een professional. Dit besef moet landen bij inwoners, maar ook bij professionals. Inwoners zijn zelf verantwoordelijk voor hun eigen leven en voor hun kinderen. Ondersteuning moet erop gericht zijn om kleine problemen klein te houden door het bieden van korte praktische hulp waardoor inwoners weer zelfstandig verder kunnen.

Stichting Welzijn Krimpenerwaard is in 2021 ontstaan uit een fusie van drie lokale welzijnsorganisaties die in verschillende delen van de Gemeente Krimpenerwaard actief waren. Het is na de fusie dé lokale welzijnsorganisatie in alle 11 kernen van de gemeente. In de Koersnotitie 2021 zijn zes belangrijke aandachtspunten bij de transformatie van het Sociaal Domein benoemd:

1. Het beleid levert een bijdrage aan de zelf- en samenredzaamheid van de inwoners. Dit moet gebeuren door het versterken van het gewone leven (normaliseren). Opbouwwerk op het niveau van de woonkernen gaat hierbij een grotere rol spelen.
2. Niet voor iedereen is een hoog niveau van zelfredzaamheid haalbaar. Ook van verbeterde samenredzaamheid zal niet iedereen kunnen profiteren. De maximaal haalbare inclusiviteit zal helaas nooit 100% kunnen worden. Het bieden of organiseren van een passende ondersteuning blijft daarom, naast het opbouwwerk, een belangrijk onderdeel van ons werk.
3. De bijdrage van vrijwilligers is al groot en moet zo mogelijk nog groter worden. Bijzondere aandacht vraagt het stimuleren van informele ondersteuning door gemotiveerde inwoners.
4. Om de zorg betaalbaar te houden wordt meer een beroep gedaan op de eigen verantwoordelijkheid van de inwoners. De inzet is dat de problemen niet worden overgenomen, maar dat de inwoner wordt gefaciliteerd en gestimuleerd om het zelf op te lossen.
5. Preventie en vroegsignalering krijgen meer nadruk met als doel onze sociale basisvoorzieningen te gebruiken en daarmee specialistisch maatwerk terug te dringen.
6. De transformatie van het sociaal domein binnen de gemeente Krimpenerwaard rust niet alleen op onze schouders. Het is een gezamenlijke verantwoordelijkheid van de gemeente en de partners in het Preventieteam. Alleen door een goede samenwerking kunnen we resultaat bereiken.

Stichting Welzijn Krimpenerwaard

Sinds 2022 wordt er in opdracht van de gemeente gewerkt binnen een Sociaal Preventieteam (SPT). Dit is een samenwerkingsverband van Stichting Welzijn Krimpenerwaard (welzijnswerk), Kwadraad (maatschappelijk werk), Gro-Up (jongerenwerk) en MEE (onafhankelijke cliëntondersteuning). In 2024 zijn er wederom stappen gezet in het versterken van deze samenwerking, maar twee onderwerpen krijgen moeizaam vorm: de inrichting van de nieuwe governance/organisatievorm van het SPT en de inrichting van de 'Integrale Toegang' in samenwerking met de gemeente. Welzijn Krimpenerwaard heeft in 2024 hieraan veel extra uren moeten besteden, hetgeen ten koste is gegaan van de reguliere activiteiten. Ook over 2024 is er in SPT-verband een gezamenlijk inhoudelijk jaarverslag opgesteld.

Financieel resultaat

Door goed op de kosten te letten heeft de Stichting het jaar 2024 met een positief financieel resultaat kunnen afsluiten ten opzichte van een begroot resultaat van € 0. Een deel van dat resultaat wordt toegevoegd aan de Continuïteitsreserve (de Stichting acht een Continuïteitsreserve ter hoogte van 3 maanden van de doorlopende kosten noodzakelijk om toekomstige verplichtingen en risico's af te dekken). De rest wordt toegevoegd aan de Algemene Reserve (vrij besteedbaar vermogen), die in de toekomst kan worden aangewend voor uitgaven binnen de doelstellingen van de Stichting.

Bestuurswisselingen

Binnen het bestuur heeft 2024 in het teken gestaan van een relatief groot aantal personele wisselingen. Na het eerdere vertrek van 3 bestuursleden in 2023 en het voorgenomen vertrek van nog eens 3 bestuursleden in 2024, was een zoektocht naar nieuwe bestuursleden noodzakelijk. Eind 2024 zijn 3 nieuwe leden toegetreden, die in 2025 samen met de 2 bestaande leden het nieuwe bestuur vormen.

Vooruitblik jaar 2025

Eén van de prioriteiten voor 2025 is verdere stappen maken in de samenwerking binnen het SPT en in de inrichting van de Integrale Toegang. Daarbij ligt de nadruk op de governance/organisatievorm van het SPT (ook in relatie tot de Integrale Toegang) en het ontwikkelen van een gezamenlijke kostprijs- en verantwoordingssystematiek, die voor alle partners werkzaam is.

Andere voornemens voor 2025 zijn:

- Interventiegerichter werken aan preventie. In 2023 zijn we begonnen met Welzijn op Recept. De komende jaren willen we ons preventief aanbod uitbreiden met meer van dit soort effectieve interventies, ook in het kader van de ontwikkelingen samenwerking eerstelijnszorg en sociaal domein. Naast deze interventies zelf, zetten we ook in op verhogen van de kwaliteit van ons personeel door passende opleidingen en registraties bij Registerplein en het Kwaliteitslabel Sociaal Werk.
- Meer inzet op aanwezigheid in de kernen. We willen niet wachten tot mensen bij ons komen, maar zelf eropuit trekken. Dat doen we onder meer door onze medewerker op te leiden in community building en te zoeken naar inwoners in de kernen die onze oren en ogen kunnen zijn.
- Nieuwe doelgroepen vrijwilligers aan ons binden. Vrijwilligers maken het verschil. Werken als burenhulp, in de wijk, of als mantelzorger. Wij ondersteunen de vrijwilliger zodat zij hun werk zo goed mogelijk kunnen doen.
- Onze ondersteuningsmogelijkheden bij mantelzorgers meer onder de aandacht brengen. Zij hoeven het niet alleen te doen, ons steunpunt is er als een belangrijk steunpilaar voor hen. We werken toe naar een expertisecentrum voor de Krimperwaard.

Stichting Welzijn Krimpenerwaard

2 RESULTAAT

2.1 Algemeen

	2024		2023	
	€	€	€	€
Subsidies en overige opbrengsten	2,245,972	100.0%	2,073,469	100.0%
Specifieke kosten en activiteiten	-445,257	-19.8%	-466,295	-22.5%
Financiële baten	18,222	0.8%	11,073	0.5%
Som van de baten	1,818,937	81.0%	1,618,246	78.0%
Lasten				
Lonen en salarissen	1,145,328	51.0%	997,762	48.1%
Sociale lasten	187,817	8.4%	164,952	8.0%
Pensioenlasten	104,677	4.7%	85,922	4.1%
Overige personeelskosten	66,481	3.0%	87,004	4.2%
Afschrijvingen materiele vaste activa	16,017	0.7%	13,437	0.6%
Huisvestingskosten	114,169	5.1%	105,923	5.1%
Organisatiekosten	123,190	5.5%	118,659	5.7%
Som van de lasten	1,757,680	78.3%	1,573,659	75.9%
Exploitatieresultaat	61,257	2.7%	44,587	2.2%
Toename resp. afname bestemmingsreserve	-62,049	-2.8%	12,612	0.6%
Toename continuïteitsreserve	-41,394	-1.8%	-66,868	-3.2%
Nadelig saldo na reserves	-42,186	-1.9%	-9,668	-0.5%

Stichting Welzijn Krimpenerwaard

3. FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden :

	31-12-2024		31-12-2023	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn :				
Stichtingsvermogen		715,851		654,594

Waarvan vastgelegd op lange termijn :

Materiele vaste activa		34,293		44,018
Werkkapitaal		681,559		610,576

Dit bedrag is als volgt aangewend :

Vorderingen	55,152		115,272	
Liquide middelen	1,223,404		1,001,983	
		1,278,556		1,117,255
Af : kortlopende schulden		596,997		506,679
Werkkapitaal		681,559		610,576

3.1 Mutatie werkkapitaal

De samenstelling en mutatie van het werkkapitaal kunnen als volgt worden geanalyseerd :

	31-12-2024	31-12-2023	Mutatie
	€	€	€
Vorderingen	55,152	115,272	-60,120
Liquide middelen	1,223,404	1,001,983	221,421
	1,278,556	1,117,255	161,301
Kortlopende schulden	596,997	506,679	90,318
	681,559	610,576	70,983

Stichting Welzijn Krimpenerwaard

Uit het vorenstaande blijkt dat het werkkapitaal per 31 december 2024 is toegenomen ten opzichte van de vorige balansdatum met € 70.983. De toename is nader gespecificeerd in onderstaand overzicht.

Toename	2024	
	€	€
Exploitatieresultaat	61,257	
Afschrijvingen	16,017	
Cashflow		77,275
Afname		
Aankopen inventaris	6,292	
		6,292
Mutatie werkkapitaal		70,983

Stichting Welzijn Krimpenerwaard

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatverwerking)

		31-12-2024		31-12-2023	
		€	€	€	€
ACTIVA					
Vaste activa					
<i>Materiële vaste activa</i>	(1)				
Inventaris		<u>34,293</u>		<u>44,018</u>	
			34,293		44,018
Vlottende activa					
<i>Vorderingen</i>	(2)				
Debiteuren		3,432		7,396	
Overige vorderingen en overlopende activa		<u>51,719</u>		<u>107,876</u>	
			55,152		115,272
<i>Liquide middelen</i>	(3)		1,223,404		1,001,983
		<u><u>1,312,848</u></u>		<u><u>1,161,273</u></u>	

Stichting Welzijn Krimpenerwaard

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024

		31-12-2024		31-12-2023	
		€	€	€	€
PASSIVA					
Stichtingsvermogen	(4)				
Stichtingskapitaal		34,434		34,434	
Continuïteitsreserve		435,416		394,022	
Bestemmingsreserves		167,506		105,457	
Algemene reserves		<u>78,496</u>		<u>120,682</u>	
			715,851		654,594
Kortlopende schulden	(5)				
Schuld aan crediteuren		64,448		46,192	
Belastingen en premies		145,675		106,526	
Overige schulden en overlopende passiva		<u>386,874</u>		<u>353,960</u>	
			596,997		506,679
		<u>1,312,848</u>		<u>1,161,273</u>	

	2024		2023	
	werkelijk €	begroot €	werkelijk €	begroot €
Subsidies en overige opbrengsten	2,245,972	2,242,975	2,073,469	1,930,719
Specifieke kosten en activiteiten	-445,257	-570,429	-466,295	-504,044
Financiële baten	18,222	9,000	11,073	6,000
Som van de baten	1,818,937	1,681,546	1,618,246	1,432,675
Lasten				
Personeelskosten	1,504,303	1,414,082	1,335,640	1,263,177
Afschrijvingen materiële vaste activa	16,017	12,200	13,437	12,200
Overige bedrijfskosten	237,359	255,264	224,582	233,337
Som van de lasten	1,757,680	1,681,546	1,573,659	1,508,714
Exploitatieresultaat	61,257	0	44,587	-76,039
Toename/afname bestemmingsreserve	-62,049		12,612	
Toename continuïteitsreserve	-41,394		-66,868	
Nadelig saldo na reserves	-42,186	0	-9,668	-76,039

Het saldo van baten en lasten over 2024 is als volgt gealloceerd:

Ten gunste/ten laste van de bestemmingsreserve	62,049	-12,612
Ten gunste van de continuïteitsreserve	41,394	66,868
Ten laste van de algemene reserves	-42,186	-9,668
	<u>61,257</u>	<u>44,587</u>

3 KASSTROOMOVERZICHT 2024

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2024		2023	
	€	€	€	€
Kasstroom uit stichtingsactiviteiten				
Exploitatieresultaat exclusief interest	43,035		33,514	
Afschrijvingen	16,017		13,437	
Mutatie vorderingen	60,120		-83,908	
Mutatie kortlopende schulden	90,318		175,054	
Kasstroom uit stichtingsactiviteiten		209,491		138,097
Ontvangen/betaalde interest	18,222		11,073	
		18,222		11,073
Kasstroom uit activiteiten		227,713		149,170
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings in materiële vaste activa	-6,292		-30,310	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-6,292		-30,310
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		0		0
		221,421		118,860

3.1 Samenstelling geldmiddelen

	2024		2023	
	€	€	€	€
Liquide middelen per 1 januari	1,001,983		883,123	
Mutatie liquide middelen	221,421		118,860	
Liquide middelen per 31 december		1,223,404		1,001,983

Stichting Welzijn Krimpenerwaard

4 TOELICHTING OP DE JAARREKENING

ALGEMEEN

Fusie

Stichting Welzijn Krimpenerwaard is ontstaan vanuit een fusie met de drie volgende stichtingen:

Stichting Welzijn en Ondersteuning Krimpenerwaard-midden;

Stichting Welzijn Ouderkerk en Nederlek (WON);

Stichting SWOS;

De fusie heeft plaatsgevonden op 1 januari 2021. Vanaf deze datum zijn de baten en lasten voor rekening van Stichting Welzijn Krimpenerwaard.

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Welzijn Krimpenerwaard, gevestigd te Bergambacht, bestaan uit het bevorderen van het welzijn van de inwoners van de gemeente Krimpenerwaard.

Vestigingsplaats

Stichting Welzijn Krimpenerwaard (geregistreerd onder KVK-nummer 24297985) is feitelijk gevestigd op Burgemeester Huijbrechtstraat 2 te Bergambacht.

Personeelsleden

Bij de stichting waren in 2024 gemiddeld 18 fte. werkzaam (2023: 17 fte).

De pensioentoezeggingen zijn ondergebracht bij een bedrijfstakpensioenfonds. De pensioenregeling is van dien aard dat de onderneming geen risico's verbonden aan de pensioenregeling draagt. In de jaarrekening is dit verwerkt als toegezegde bijdrage regeling. Voor zover verschuldigde premies nog niet zijn voldaan, worden zij als verplichting op de balans opgenomen.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgemaakt in overeenstemming met RJK C1 (kleine organisaties-zonder-winststreven).

De waardering van activa en passiva geschiedt, voorzover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde.

Baten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Lasten worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde of vervaardigingskosten verminderd met afschrijvingen bepaald op basis van de geschatte levensduur rekening houdend met een eventuele restwaarde. De afschrijvingen bedragen een vast percentage van de aanschaffingswaarde of vervaardigingskosten.

Vorderingen en overlopende activa

Er is op de vorderingen geen voorziening wegens oninbaarheid in mindering gebracht.

Bestemmingsreserve

Voor de bestemming van middelen zoals besloten door het bestuur wordt een bestemmingsreserve gevormd.

GRONDSLAGEN VOOR RESULTAATBEPALING

Resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de subsidies en de kosten en andere lasten van het verslagjaar met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen.

Subsidies

Het resultaat wordt bepaald door de ontvangen subsidies en overige baten verminderd met de exploitatiekosten hiervan over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Winsten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn ontvangen. Verliezen worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn.

Afschrijvingen

De afschrijvingen op de materiële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschaffingswaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen, boekwinsten echter alleen voor zover de boekwinsten niet in mindering zijn gebracht op vervangende investeringen.

Financieel resultaat

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en -lasten van uitgegeven en ontvangen leningen, kortlopende schulden, vorderingen en liquide middelen.

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiele vaste activa

	Inventaris
	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2024</i>	
Aanschafwaarde	123,717
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-79,699
	<u>44,018</u>
<i>Mutaties</i>	
Afschrijvingen	-16,017
Aankopen	6,292
Desinvesteringen	0
Afschrijving desinvesteringen	0
	<u>-9,725</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2024</i>	
Aanschafwaarde	130,009
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-95,716
	<u>34,293</u>
Afschrijvingspercentage	%
Inventaris	2,5 - 33,33

VLOTTENDE ACTIVA

Onder de vorderingen zijn geen posten begrepen met een looptijd van meer dan 1 jaar.

2. Vorderingen

Vorderingen en overlopende activa

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
<i>Debiteuren</i>		
Debiteuren	3,432	7,396
Af: voorziening dubieuze debiteuren	0	0
	<u>3,432</u>	<u>7,396</u>

Een voorziening voor de debiteuren wordt niet noodzakelijk geacht.

Stichting Welzijn Krimpenerwaard

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
<i>Overige vorderingen en overlopende activa</i>		
Nog te ontvangen bedragen	5,112	76,702
Nog te ontvangen interest	18,222	11,073
Vooruitbetaalde kosten	11,169	15,160
Nog te ontvangen overige posten	17,216	4,941
	<u>51,719</u>	<u>107,876</u>

3. Liquide middelen

Rabobank	1,222,681	999,809
Kas	723	2,174
	<u>1,223,404</u>	<u>1,001,983</u>

Stichting Welzijn Krimpenerwaard

PASSIVA

4. STICTINGSVERMOGEN

	2024	2023
	€	€
<i>Stichtingskapitaal</i>		
Stand per 31 december	34,434	34,434
<i>Continuïteitsreserve</i>		
Stand per 1 januari	394,022	327,154
Dotatie	41,394	66,868
Stand per 31 december	435,416	394,022

De continuïteitsreserve wordt gevormd ter dekking van de continuïteit van de stichting.

De stichting acht een continuïteitsreserve ter hoogte van 3 maanden van de doorlopende kosten noodzakelijk om toekomstige verplichtingen en risico's af te dekken.

<i>Bestemmingsreserves</i>		
Stand per 1 januari	105,457	118,069
Toename	62,049	0
Afname	0	-12,612
Stand per 31 december	167,506	105,457

De bestemmingsreserves zijn voor de volgende bestemmingen gevormd:

- reserve vervanging biljart Gouderak	10,500	10,500
- reserve financiering activa	34,293	44,018
- reserve vervanging activa	95,716	38,942
- reserve kwaliteitslabel Sterk Sociaal Werk	15,000	0
- reserve projectplan uitbreiding doelgroepen	5,330	5,330
- reserve projectplan vrijwilligersbeleid	1,990	1,990
- reserve vrijwilligersactiviteiten	2,500	2,500
- reserve project levensboek 2013-2015	863	863
- reserve corona	800	800
- reserve gymzaal	392	392
- reserve schaakclub	122	122
Stand per 31 december	167,506	105,457

Stichting Welzijn Krimpenerwaard

	2024	2023
	€	€
<i>Algemene reserves</i>		
Stand per 1 januari	120,682	130,350
Resultaatbestemming	-42,186	-9,668
Stand per 31 december	<u>78,496</u>	<u>120,682</u>

Het bestuur stelt voor het positieve saldo over 2024 ad € 61.257 als volgt te verwerken:

- toe te voegen aan de bestemmingsreserve	€ 62,049
- toe te voegen aan de continuïteitsreserve	€ 41,394
- te verminderen op de overige reserves	€ -42,186

Vooruitlopend op de vaststelling door het bestuur is dit voorstel reeds in de jaarstukken verwerkt.

5. KORTLOPENDE SCHULDEN

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
<i>Belastingen en premies</i>		
Pensioenpremies	39,485	29,234
Loonheffingen en premies	106,190	77,292
	<u>145,675</u>	<u>106,526</u>

Overige schulden en overlopende passiva

Overlopende passiva	<u>386,874</u>	<u>353,960</u>
---------------------	----------------	----------------

Overlopende passiva

Nog te betalen nettoloon	5,111	279
Nog te betalen vakantiegeld	0	0
Nog te betalen vakantiedagen	61,059	53,611
Nog te betalen accountantskosten	15,000	14,500
Nog te betalen loopbaanbudget	28,858	26,545
Nog te betalen huisvestingskosten	7,111	20,176
Nog te betalen overige kosten	34,434	99,207
Nog op te vragen gelden door biljartvereniging	4,420	1,204
Nog op te vragen gelden door overige commissies	46,348	35,679
Vooruitontvangen bedragen	184,533	102,759
	<u>386,874</u>	<u>353,960</u>

Stichting Welzijn Krimpenerwaard

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Meerjarige financiële verplichtingen

Huurverplichtingen onroerende zaken

Door de stichting zijn meerjarige financiële verplichtingen aangegaan terzake van huur:

- overeenkomst voor circa € 110.000 per jaar, welke eindigt per half november 2026 en stilzwijgend wordt verlengd voor een opeenvolgend termijn van vijf jaar.
- overeenkomst voor circa € 12.000 per jaar, welke eindigt per 1 juli 2026 en stilzwijgend wordt verlengd voor een opeenvolgend termijn van vijf jaar.
- overeenkomst voor circa € 11.000 per jaar, welke eindigt per 1 oktober 2028 en stilzwijgend wordt verlengd voor een opeenvolgend termijn van vijf jaar.

6 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024

	2024		2023	
	werkelijk €	begroot €	werkelijk €	begroot €
6. Subsidies en overige opbrengsten				
Gemeente Krimpenerwaard	1,872,655	1,880,882	1,641,772	1,641,772
Aanvullende subsidie 2023 in beschikking 2024	0	0	76,040	0
Subsidie project Respijtzorg	82,123	79,305	83,199	43,000
Subsidie Project Burgerinitiatieven	33,435	55,381	49,657	58,250
Subsidie Preventieteam Krimpenerwaard	5,061	0	37,444	14,854
Subsidie Preventieteam Krimpenerwaard Geldpunt	68,854	57,690	40,932	45,957
Subsidie Preventieteam Krimpenerwaard WOR	26,260	57,833	8,655	22,963
Eigen bijdrage cliënten	4,500	4,100	5,257	14,200
Buurtkamers	2,977	0	8,841	23,318
Opbrengsten activiteiten en overige opbrengsten	150,108	107,785	121,671	66,405
	<u>2,245,972</u>	<u>2,242,976</u>	<u>2,073,469</u>	<u>1,930,719</u>

7. Activiteiten

Kosten ontmoetingsgroepen	10,588	40,257	34,210	41,933
Kosten project respijtzorg	44,569	79,305	73,131	43,000
Kosten Project Burgerinitiatieven	23,632	55,381	39,866	58,250
Kosten Preventieteam Krimpenerwaard	5,061	0	32,584	14,854
Kosten Preventieteam Krimpenerwaard Geldpunt	1,576	57,690	18,854	45,957
Kosten Preventieteam Krimpenerwaard WOR	8,884	57,833	8,655	22,963
Buurtkamers	11	0	600	23,318
Mantelzorg	11,164	16,500	4,886	15,000
Kosten overige activiteiten	339,772	263,463	253,509	238,769
	<u>445,257</u>	<u>570,429</u>	<u>466,295</u>	<u>504,044</u>

8. Financiële baten en lasten*Rente en soortgelijke kosten*

Rente bank	18,222	9,000	11,073	6,000
	<u>18,222</u>	<u>9,000</u>	<u>11,073</u>	<u>6,000</u>

Stichting Welzijn Krimpenerwaard

	2024		2023	
	werkelijk €	begroot €	werkelijk €	begroot €
9. Personeelskosten				
Brutolonen	1,145,328	1,012,632	997,762	918,374
Sociale lasten	187,817	152,754	164,952	138,535
Pensioenlasten	104,677	101,125	85,922	85,301
Detacheringen en uitzendkrachten	18,227	20,084	17,944	19,219
Kosten vrijwilligers	23,290	25,300	15,431	23,000
Overige personeelskosten	24,965	102,187	53,628	78,748
	<u>1,504,303</u>	<u>1,414,082</u>	<u>1,335,640</u>	<u>1,263,177</u>
<i>Overige personeelskosten</i>				
Ziekteverzuimverzekeringspremie	43,055	45,187	32,044	31,248
Verzuimbegeleiding	5,299	2,000	8,900	2,000
Reiskostenvergoedingen	18,588	15,000	16,123	13,000
Scholingskosten	14,735	25,000	12,478	25,000
Diverse personeelskosten	27,333	15,000	23,376	7,500
	<u>109,010</u>	<u>102,187</u>	<u>92,921</u>	<u>78,748</u>
Uitkeringen ziekengeld en UWV	-84,045	0	-39,293	0
	<u>24,965</u>	<u>102,187</u>	<u>53,628</u>	<u>78,748</u>
10. Afschrijvingen materiele vaste activa				
Inventaris	<u>16,017</u>	<u>12,200</u>	<u>13,437</u>	<u>12,200</u>
11. Overige bedrijfskosten				
Huisvestingskosten	114,169	121,479	105,923	106,274
Organisatiekosten	123,190	133,785	118,659	127,063
	<u>237,359</u>	<u>255,264</u>	<u>224,582</u>	<u>233,337</u>
<i>Huisvestingskosten</i>				
Huisvestingskosten kantoren	61,423	63,205	53,340	55,510
Huisvestingskosten welzijnspunten	60,676	58,274	52,582	50,764
	<u>122,099</u>	<u>121,479</u>	<u>105,923</u>	<u>106,274</u>
Opbrengst verhuur	-7,930	0	0	0
	<u>114,169</u>	<u>121,479</u>	<u>105,923</u>	<u>106,274</u>

Stichting Welzijn Krimpenerwaard

	2024		2023	
	werkelijk €	begroot €	werkelijk €	begroot €
<i>Organisatiekosten</i>				
Kosten automatisering en computeronderhoud	21,862	20,800	22,228	20,800
Software	25,064	25,685	21,390	21,463
Loonadministratie en accountantskosten	22,834	26,600	24,988	26,600
Bureaunkosten	27,873	33,000	32,521	33,000
Marketing en reclamekosten	16,678	16,200	10,066	16,200
Bestuurskosten	6,743	8,000	5,361	6,000
Innovatie budget	0	0	0	0
Bankkosten	2,137	2,000	2,062	1,500
Overige algemene kosten	0	1,500	43	1,500
	<u>123,190</u>	<u>133,785</u>	<u>118,659</u>	<u>127,063</u>

Analyse tussen begroting en werkelijkheid jaar 2024

Uit een nadere analyse tussen begroting van het jaar 2024 en de werkelijke saldi in het jaar 2024

blijkt dat de reguliere subsidie € 8.000 lager is dan de begroting. Dit wordt veroorzaakt door een inhouding op de subsidie om de financiële penvoerder voor het SPT te bekostigen.

Nadelig ten opzichte van begroting:

- de personeelskosten zijn € 170.000 hoger dan begroot, waarvan € 132.000 betrekking heeft op de extra project subsidies. De stijging van € 38.000 loonkosten reguliere subsidie wordt o.a. veroorzaakt door extra kosten ivm een hoog ziekteverzuim.
- de opbrengsten activiteiten en overige opbrengsten gecombineerd met de kosten overige activiteiten zijn € 34.000 hoger dan begroot (hogere kostenpost). De oorzaak van de verslechterde dekking is vanwege een forse stijging in de schoonmaakkosten.

Voordeel ten opzichte van begroting:

- de kosten ontmoetingsgroepen zijn € 30.000 lager dan begroot. De reden van de lagere kosten is de beëindiging van de ontmoetingsgroep Schoonhoven;
- de kosten van de mantelzorg is € 5.000 lager dan begroot, vanwege een onderbezetting op de aansturing van de mantelzorg;
- de renteopbrengsten zijn € 9.000 hoger dan begroot;
- de overige personeelskosten zijn € 77.000 lager dan begroot, vanwege uitkering ziekengeld;
- de huisvestingskosten zijn € 7.000 lager dan begroot, vanwege de opbrengst verhuur;
- de organisatiekosten zijn € 10.000 lager dan begroot, vanwege besparingen op accountantskosten, bureaunkosten en overige algemene kosten.

Bestuurdersbeloning

De bestuurders verrichten hun bestuurstaken onbezoldigd.

Stichting Welzijn Krimpenerwaard

Ondertekening jaarrekening voor akkoord :

Lekkerkerk,

K.M. de Vries
Voorzitter

M.G.L.H. Tossings
Penningmeester

E.J. Schep
Secretaris

E. Pfaff - Pesulima
Algemeen bestuurslid

M. Kokje - Blonk
Algemeen bestuurslid



accountants

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur van
Stichting Welzijn Krimpenerwaard
Burgemeester Huijbrechtstraat 2
2861 DA Bergambacht

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting Welzijn Krimpenerwaard te Bergambacht gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Welzijn Krimpenerwaard te Bergambacht per 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJK-C1 en in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2024;
- staat van baten en lasten over 2024; en
- de toelichting met een overzicht van de belangrijke grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Welzijn Krimpenerwaard zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).



accountants

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

Wij hebben onze controlewerkzaamheden bepaald in het kader van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. Onderstaande informatie ter ondersteuning van ons oordeel en onze bevindingen moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

Controleaanpak frauderisico's

Wij hebben onder andere data-analyse gebruikt om journaalposten met een verhoogd risico te signaleren en te toetsen. Ook hebben wij data-analyse toegepast om (on)logische verbanden vast te stellen. Daarnaast hebben wij detailcontrole uitgevoerd op de rechtmatigheid van de verantwoorde kosten.

Wij hebben de uitkomsten van andere controlewerkzaamheden beoordeeld en overwogen of er bevindingen zijn die aanwijzing geven voor fraude of het niet naleven van wet- en regelgeving. Indien daar sprake van was, hebben wij onze beoordeling van het frauderisico en de gevolgen daarvan voor onze controlewerkzaamheden opnieuw geëvalueerd. Onze controlewerkzaamheden hebben niet geleid tot bevindingen.

Controleaanpak continuïteit

Voor de beoordeling van de continuïteitsveronderstelling hebben wij van het bestuur een toelichting ontvangen op de continuïteit van Stichting Welzijn Krimpenerwaard. Tot de ontvangen toelichting behoort de begroting over 2025 en de ontvangen subsidiebeschikking 2025 van de Gemeente Krimpenerwaard. Op basis van de begroting en beschikking hebben wij de daaruit voortkomende vrije kasstroom beoordeeld. Wij hebben de uitgangspunten getoetst.

Uit de begroting en beschikking blijkt een kasstroom die naar verwachting voldoende is om aan de toekomstige verplichtingen te kunnen voldoen.

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- het bestuursverslag.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.



accountants

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening. Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag in overeenstemming met RJK-C1.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening en voor het opstellen van het bestuursverslag in overeenstemming met RJK-C1. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude. Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de stichting in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de stichtingsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel. Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.



accountants

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.



accountants

Wij communiceren met de met governance belaste personen onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Krimpen aan den IJssel, 19 mei 2025
VLR accountants B.V.

J.W. van der Kuijl
Accountant-Administratieconsulent