



## **INHOUDSOPGAVE**

### **1. Verslag van bestuur en directie Stichting Broodnodig**

1. 1.1. Voorwoord
2. 1.2. Terugblik 2019:
  3. 1.2.1. Dagbesteding
  4. 1.2.2. Ambulante begeleiding
  5. 1.2.4. Leren werktrajecten
  6. 1.2.5. 24 uurszorg
  7. 1.2.6. Medewerkers

### **2. Doelstellingen.**

2. 2.1 Doelstellingen meerjarenplan 2019-2023

### **3.1 Jaarrekening 2019**

1. 3.1.1 Balans per 31 december 2019
2. 3.1.2 Resultatenrekening over 2019
3. 3.1.3 Toelichting op de balans per 31 december 2019
4. 3.1.4 Toelichting op de resultatenrekening over 2019

### **4. Begrippenlijst**



## **1. Verslag bestuur en directie**

### **1.1 Voorwoord**

Stichting Broodnodig heeft in de afgelopen jaren een meerjarenplan gemaakt. Het maken van een jaarplan markeert een moment waarin Stichting Broodnodig nadenkt over de vragen: doen we de juiste dingen en doen we de dingen goed, maar steeds meer ontdekt Stichting Broodnodig dat dit een constante vraag is. De constante dialoog met medewerkers en andere belanghebbenden, maakt dat Stichting Broodnodig leert, reflecteert en richting geeft. De missie van Stichting Broodnodig vormt ons bestaansrecht. Immers: een strategie is een patroon van consistent handelen gedurende een redelijke periode gericht op de toekomstige positionering van de organisatie, met open ogen voor nieuwe mogelijkheden.

Het meerjarenplan bevat de concrete acties ten aanzien van de inrichting, werking en performance van Stichting Broodnodig en is opgesteld nadat er een reflectie heeft plaatsgevonden op 2018 en een analyse van de recente externe en interne ontwikkelingen.

Het geheel van visie, doelstellingen en financieel beleid vormt de strategische koers van Stichting Broodnodig. De beschrijving van de doelen is gedaan om alle betrokkenen bij Stichting Broodnodig te informeren. Met betrokkenen bedoelt de Stichting Broodnodig de personeelsleden, vrijwilligers en stagiaires extern betrokkenen, zoals o.a. zorgkantoor, zorgverzekeraars, gemeenten en Inspectie voor de Gezondheidszorg. In dit document staat beschreven waar Stichting Broodnodig voor staat en welke ambities worden nagestreefd.

Stichting Broodnodig heeft haar strategische visie gemaakt in 2015. Eind 2019 is deze opnieuw onder de loep genomen en geconcludeerd is dat – gezien de externe trends en ontwikkelingen en de inzichten die zijn opgedaan in 2019 – de uitgangspunten van de strategische visie nog steeds passend en toekomstbestendig zijn.

In het financieel jaarverslag wordt weergegeven op welke wijze Stichting Broodnodig opbrengsten en uitgaven beheert en welke investeringen worden gedaan.



## **2. Terugblik op 2019:**

### **1.2.1 Dagbesteding**

Stichting Broodnodig begeleidt mensen die niet zelfredzaam zijn in onze samenleving. Daar kunnen uiteenlopende redenen voor zijn, een lage opleiding, functiebeperking, leeftijd, sociaaleconomische positie of gezinssituatie. We worden in de praktijk van alledag geconfronteerd met een groeiende groep mensen die de eigen verantwoordelijkheid niet aan kan, niet kunnen participeren in die maatschappij en altijd aangewezen zijn op professionele ondersteuning. (Mensen met een beperking en met meervoudige problematiek.)

Stichting Broodnodig biedt onze medewerkers een arbeidsmatige dagbesteding of een “leren werken traject” aan.

In 2019 heeft Stichting Broodnodig 24 medewerkers in het dagbestedingstraject, 10 in het “leren werken” traject en 2 beschut werken trajecten

### **1.2.2. Ambulante begeleiding**

In 2019 heeft Stichting Broodnodig 9 medewerkers die ambulante begeleiding afnemen.

### **1.2.4. Leren werktrajecten**

In 2019 heeft Stichting Broodnodig aan 10 medewerkers een lerenwerktraject aangeboden waarvan drie externe werkplekken, andere volgen bij het samenwerkende bedrijf Broodje Apart het traject

Een externe heeft geresulteerd in een vaste arbeidsovereenkomst. Een traject is nog lopende waarvan de verwachting is dat deze een overeenkomst krijgt in 2020.



### **1.2.5. 24-uurszorg in een @'t Homehuis**

Stichting Broodnodig is in januari 2017 een pilot gestart om 24 uur zorg te bieden aan mensen met een beperking in de thuissituatie. Er worden zorgouders opgeleid om zorg te bieden.

Er is een ouderechtpaar die twee mensen met een beperking 24 uur zorg biedt.

De Stichting gaat onderzoeken of er meer vraag na is en of we deze vraag dan verder gaan uitzetten naar belangstellende.



### 1.2.6. Medewerkers

Bij Stichting Broodnodig waren in 2019 gemiddeld 34 medewerkers met dagbesteding en/ of ambulante begeleiding aanwezig. Ze zijn als volgt in te delen:

Indicatie	Gem. bezetting 2019
WLZ (PGB)	10
WMO (PGB)	9 (via sociale wijkteams)
WMO (ZIN)	2 (via WMO-coöperatie Brabant Noordoost- oost) 1 maatwerktraject jeugd via Gemeente Bernheze
Onderaannemer	10 onderaannemerschap via zorginstelling: Cello, Dichterbij, Robert Coppesstichting en Labyrinth, JIJ&IK, Kamille
Beschut werken	2 via Gemeente Meierijstad
<b>Totaal</b>	<b>34</b>

Er zijn op 31 december 2019: 8 medewerkers minder in begeleiding dan begin januari 2019.

Ten opzichte van 2018 zien we dat:

- Het totaal aantal medewerkers sinds januari 2019 een terugloop van medewerkers enerzijds door stoppen van medewerkers anderzijds door doorstroom naar gesubsidieerde arbeidsplaatsen;
- Maar verhoudingsgewijs neemt het aandeel medewerkers met een hoge zorgzwaarte toe;
- Dit andere competenties vraagt van het personeel.

## 2. Doelstellingen



## 2.1. Doelstellingen meerjarenplan 2019- 2023.

**Doelstelling 1:** Stichting Broodnodig begeleidt en ondersteunt mensen met een beperking en die een grote afstand hebben tot de arbeidsmarkt. Begeleidt en ondersteunt mensen met een beperking in het begeleid zelfstandig wonen.

**Doelstelling 2:** Stichting Broodnodig zorgt ervoor dat de bezuinigingen die de veranderingen in de financiering met zich meebrengt worden doorgevoerd en zorgt tevens voor voldoende weerstandsvermogen zodat we bedrijfsmatig gezond blijven.

**Doelstelling 3:** Nieuwe vormen van dienstverlening onderzoeken en eventueel ontwikkelen, gebaseerd op de ontwikkelingen in de samenleving.

- Gespecialiseerde naschoolse begeleiding.
- Uitbreiden van 24- uurs zorg en begeleiding.

**Doelstelling 4:** Elk personeelslid is in staat gesteld zich te ontwikkelen en ontplooiën volgens de gestelde eisen.

**Doelstelling 5:** Stichting Broodnodig sluit nieuwe samenwerkingsverbanden en versterkt bestaande samenwerkingsverbanden.

**Doelstelling 6:** Stichting Broodnodig blijft de relevante landelijke en regionale ontwikkelingen volgen en speelt hierop in indien nodig.

### 3. Jaarrekening 2019.

#### 3.1.1 Balans per 31-12-2019

##### ACTIVA

	31-12-2019		31-12-2018	
	€	€	€	€
<b>Vaste activa</b>				
<b>Materiële vaste activa</b>				
Inventarissen	4.222		2.013	
Vervoermiddelen	46.220		59.625	
		50.442		61.638
<b>Vlottende activa</b>				
<b>Vorderingen</b>				
Vorderingen op handelsdebiteuren	24.884		12.805	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	-		2.637	
Overige vorderingen en overlopende activa	4.563		19.250	
		29.447		34.692
<b>Liquide middelen</b>		67.191		148.157
<b>TOTAAL</b>		<u>147.080</u>		<u>244.487</u>

**PASSIVA**

	31-12-2019		31-12-2018	
	€	€	€	€
<b>Reserves en fondsen</b>				
Continuïteitsreserve	32.234		-	
Bestemmingsreserve	42.100		-	
Overige reserve	-		105.843	
		74.334		105.843
<b>Voorzieningen</b>				
Overige voorzieningen		-		41.700
<b>Langlopende schulden</b>				
Leaseverplichtingen		27.988		36.338
<b>Kortlopende schulden</b>				
Aflossingsverplichtingen lease	8.351		7.810	
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	-4.228		8.763	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	21.425		19.484	
Overige schulden en overlopende passiva	19.210		24.549	
		44.758		60.606
<b>TOTAAL</b>		<u>147.080</u>		<u>244.487</u>



### 3.1.2 Resultatenrekening 2019

	2019		2018	
	€	€	€	€
<b>Baten</b>		565.023		637.177
Lonen	267.096		315.601	
Sociale lasten	54.476		51.439	
Pensioenlasten	29.003		26.238	
Overige personeelskosten	190.860		169.360	
Afschrijvingen	14.126		7.712	
Huisvestingskosten	23.347		23.347	
Verkoopkosten	4.206		4.193	
Autokosten	20.979		26.215	
Algemene kosten	31.573		40.528	
<b>Totaal van de lasten</b>		<u>635.666</u>		<u>664.633</u>
<b>Saldo voor financiële baten en lasten</b>		-70.643		-27.456
Rentelasten en soortgelijke kosten		<u>-2.966</u>		<u>-1.938</u>
<b>Saldo van baten en lasten</b>		<u><u>-73.609</u></u>		<u><u>-29.394</u></u>

### 3.1.3 Toelichting op de balans per 31 december 2019

#### Activa

#### Vaste activa

#### Materiële vaste activa

De mutaties in de materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	Inventarissen	Vervoer- middelen	Totaal
	€	€	€
Stand per 1 januari 2019			
Verkrijgings- of vervaardigings- prijs	32.635	74.524	107.159
Cumulatieve afschrijvingen	-30.622	-14.899	-45.521
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>2.013</u>	<u>59.625</u>	<u>61.638</u>
Mutaties			
Investeringen	2.930	-	2.930
Afschrijvingen	-721	-13.405	-14.126
Saldo mutaties	<u>2.209</u>	<u>-13.405</u>	<u>-11.196</u>
Stand per 31 december 2019			
Verkrijgings- of vervaardigings- prijs	35.565	74.524	110.089
Cumulatieve afschrijvingen	-31.343	-28.304	-59.647
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>4.222</u>	<u>46.220</u>	<u>50.442</u>
Afschrijvingspercentages	<u>20%</u>	<u>20%</u>	

## Flottende activa

### Vorderingen

#### Vorderingen > 1 jaar

Alle vorderingen hebben een looptijd van korter dan één jaar.

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
<b>Vorderingen op handelsdebiteuren</b>		
Vorderingen op handelsdebiteuren	<u>24.884</u>	<u>12.805</u>
Een voorziening voor mogelijke oninbaarheid werd niet noodzakelijk geacht.		
<b>Belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Pensioenen	<u>-</u>	<u>2.637</u>
<b>Overige vorderingen en overlopende activa</b>		
Vooruitbetaalde posten	752	3.656
Vordering Stichting SUN	-	6.700
Overige vorderingen	<u>3.811</u>	<u>8.894</u>
	<u>4.563</u>	<u>19.250</u>
<b>Liquide middelen</b>		
ING	-	1.623
Rabobank	<u>67.191</u>	<u>146.534</u>
	<u>67.191</u>	<u>148.157</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting.

## Passiva

### Reserves en fondsen

#### Continuïteitsreserve

	2019	2018
	€	€
<b>Continuïteitsreserve</b>		
Continuïteitsreserve		
Mutaties	-	-
Toevoeging	105.843	-
Stand per 31 december	<u>105.843</u>	-
Mutaties	-	-
Uit resultaatverdeling	-73.609	-
Stand per 31 december	<u>-73.609</u>	-
Continuïteitsreserve	<u>32.234</u>	-

Vanaf 2019 wordt een continuïteitsreserve gevormd voor de dekking van de risico's en om zeker te stellen dat de stichting ook in de toekomst aan haar verplichtingen kan voldoen. De continuïteitsreserve bedraagt 50% van de jaarlijkse vaste kosten van de organisatie (personeel, huisvesting, autokosten en algemene kosten). De omvang van deze reserve dient dit jaar minimaal € 308.000 te bedragen.

#### Bestemmingsreserve

Stand per 1 januari	-	-
Toevoeging	42.100	-
Stand per 31 december	<u>42.100</u>	-

Vanaf 2019 wordt een bestemmingsreserve gevormd om de Voorziening Persoonlijk Budget Levensfase (PBL) te dekken.

#### Overige reserve

Stand per 1 januari	105.843	135.237
Uit resultaatverdeling	-	-29.394
Onttrekking naar continuïteitsreserve	-105.843	-
Stand per 31 december	<u>-</u>	<u>105.843</u>

## Voorzieningen

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
<b>Overige voorzieningen</b>		
Voorziening Persoonlijk Budget Levensfase (PBL)	-	41.700
	<u>                    </u>	<u>                    </u>

De voorziening Persoonlijk Budget Levensfase (PBL) is vanaf 2019 opgenomen als bestemmingsreserve.

## Langlopende schulden

### Leaseverplichtingen

Leaseverplichting Alphaera Financial Services	5.841	9.158
Leaseverplichting Mercedes-Benz Financial	22.147	27.180
	<u>27.988</u>	<u>36.338</u>
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€

### Leaseverplichting Mercedes-Benz Financial

Stand per 1 januari		
Hoofdsom	32.584	32.584
Cumulatieve aflossing	<u>-32.584</u>	<u>-22.165</u>
Saldo per 1 januari	<u>                    </u>	<u>10.419</u>
Mutaties		
Aflossing	<u>                    </u>	<u>-10.419</u>
Stand per 31 december		
Hoofdsom	-	32.584
Cumulatieve aflossing	<u>                    </u>	<u>-32.584</u>
Saldo per 31 december	<u>                    </u>	<u>                    </u>

Op 1 november 2013 is een financial leaseovereenkomst aangegaan ter financiering van een bedrijfsbus. De leaseverplichting heeft een looptijd van 60 maanden. Het termijnbedrag voor rente en aflossing bedraagt € 565,84. Slottermijn bedraagt € 5.750.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<b>Leaseverplichting Alpera Financial Services</b>		
Stand per 1 januari		
Hoofdsom	20.000	20.000
Cumulatieve aflossing	<u>-7.726</u>	<u>-4.800</u>
Saldo per 1 januari	<u>12.274</u>	<u>15.200</u>
Mutaties		
Aflossing	<u>-3.115</u>	<u>-2.926</u>
Stand per 31 december		
Hoofdsom	20.000	20.000
Cumulatieve aflossing	-10.841	-7.726
Kortlopend deel	<u>-3.318</u>	<u>-3.116</u>
Saldo per 31 december	<u>5.841</u>	<u>9.158</u>

Op 13 april 2016 is een financial leaseovereenkomst aangegaan ter financiering van een bedrijfsauto met kenteken 5-TKG-57. De leaseverplichting heeft een looptijd van 60 maanden. Het termijnbedrag voor rente en aflossing bedraagt € 316,73. Het slottermijn bedraagt € 5.000. Het aantal resterende termijnen bedraagt 15.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<b>Leaseverplichting Mercedes-Benz Financial</b>		
Stand per 1 januari		
Hoofdsom	32.575	-
Cumulatieve aflossing	<u>-701</u>	<u>-</u>
Saldo per 1 januari	<u>31.874</u>	<u>-</u>
Mutaties		
Verstrekking	-	32.575
Aflossing	<u>-4.694</u>	<u>-701</u>
Saldo mutaties	<u>-4.694</u>	<u>31.874</u>
Stand per 31 december		
Hoofdsom	32.575	32.575
Cumulatieve aflossing	-5.395	-701
Kortlopend deel	<u>-5.033</u>	<u>-4.694</u>
Saldo per 31 december	<u>22.147</u>	<u>27.180</u>

Op 5 november 2018 is een financial leaseovereenkomst aangegaan ter financiering van een bedrijfsbus met kenteken V-625-SP. De leaseverplichting heeft een looptijd van 60 maanden. Het termijnbedrag voor rente en aflossing bedraagt € 561,43. Slottermijn bedraagt € 5.750. Het aantal resterende termijnen bedraagt 46.

### Kortlopende schulden

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
<b>Aflossingsverplichtingen lease</b>		
Leaseverplichting	<u>8.351</u>	<u>7.810</u>
<b>Schulden aan leveranciers en handelskredieten</b>		
Crediteuren	<u>-4.228</u>	<u>8.763</u>
<b>Belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Loonheffing	<u>21.425</u>	<u>19.484</u>
	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
<b>Overige schulden en overlopende passiva</b>		
Nettolonen	-	107
Vooruitgefactureerde termijnen	-	4.334
Reservering vakantiegeld	15.711	15.988
Overige schulden	<u>3.499</u>	<u>4.120</u>
	<u>19.210</u>	<u>24.549</u>

### Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen

#### Informatieverschaffing over niet in de balans opgenomen verplichtingen

##### Huurverplichting

Door Stichting Broodnodig is een meerjarige financiële verplichting aangegaan terzake van huur van bedrijfsruimte. De jaarlijkse verplichting bedraagt (afgerond) € 20.500.



### 3.1.4 Toelichting op de resultatenrekening

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<b>Baten</b>		
Vergoedingen medewerkers	557.137	630.149
Vergoedingen vervoer medewerkers	3.627	2.196
Vergoedingen opleiding medewerkers	-	2.960
Vergoedingen maaltijden medewerkers	3.034	972
Subsidies en giften	1.225	900
	<u>565.023</u>	<u>637.177</u>
<b>Lonen</b>		
Brutosalarissen	341.894	345.187
Toeslagen en uitkeringen	8.038	7.678
Ontvangen ziekengelduitkering	-6.155	-8.340
	<u>343.777</u>	<u>344.525</u>
Loonkostensubsidie	-31.380	-8.562
Doorberekende loonkosten	-45.301	-20.362
	<u>267.096</u>	<u>315.601</u>

Bezoldiging van (voormalige) bestuurders

De bezoldiging aan bestuurders (inclusief pensioenpremies) over 2019 bedraagt € 112.934 (2018: € 92.545).

#### Gemiddeld aantal werknemers

2019

	<u>Aantal</u>
Gemiddeld aantal werknemers	9,00

Bij de stichting waren in het boekjaar gerekend naar een volledig dienstverband 9 werknemers werkzaam (2018: 9).

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<b>Overige personeelskosten</b>		
Kantinekosten	30.625	28.543
Reiskostenvergoeding woon-werk	2.652	2.278
Studie- en opleidingskosten	9.403	9.825
Ziekengeldverzekering	26.468	25.649
Vrijwilligersvergoedingen	19.999	18.917
Vergoeding begeleid wonen	96.993	78.880
Mutatie voorzieningen personeelskosten	400	1.800
Overige personeelskosten	<u>4.320</u>	<u>3.468</u>
	<u>190.860</u>	<u>169.360</u>
<b>Afschrijvingen</b>		
<b>Afschrijvingen materiële vaste activa</b>		
Inventarissen	721	1.649
Vervoermiddelen	<u>13.405</u>	<u>11.063</u>
	14.126	12.712
Boekwinst inventaris	<u>-</u>	<u>-5.000</u>
	<u>14.126</u>	<u>7.712</u>
<b>Overige bedrijfskosten</b>		
<b>Huisvestingskosten</b>		
Betaalde huur	9.583	9.583
Huur overige	10.860	10.860
Energiekosten	<u>2.904</u>	<u>2.904</u>
	<u>23.347</u>	<u>23.347</u>
<b>Verkoopkosten</b>		
Reclame- en advertentiekosten	4.206	4.093
Representatiekosten	<u>-</u>	<u>100</u>
	<u>4.206</u>	<u>4.193</u>

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<b>Autokosten</b>		
Brandstof	10.414	11.327
Reparatie en onderhoud	868	1.935
Verzekeringen	5.094	2.970
Motorrijtuigenbelasting	1.414	1.022
Operational lease	1.833	6.913
Boetes en bekeuringen	-	101
Overige autokosten	1.356	1.947
	<u>20.979</u>	<u>26.215</u>
<b>Algemene kosten</b>		
Abonnementen en contributies	1.877	610
Accountancykosten	11.494	9.947
Juridische kosten	409	12.342
Boetes	-	369
Bestuurskosten	1.011	1.898
Kosten certificeringen	2.402	2.449
Kantoorbenodigdheden	604	1.068
Telefoon- en internetkosten	2.027	2.698
Automatisering	9.437	6.778
Verzekeringen	2.312	2.350
Overige algemene kosten	-	19
	<u>31.573</u>	<u>40.528</u>
<b>Financiële baten en lasten</b>		
<b>Rentelasten en soortgelijke kosten</b>		
Betaalde bankrente	<u>2.966</u>	<u>1.938</u>



#### 4. Begrippenlijst:

**Medewerkers:** mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt

**Personeel:** Personen die de medewerkers begeleiden

**WLZ:** Wet Langdurige Zorg uitgevoerd door zorgkantoor

**ZIN:** Zorg In Natura uitgevoerd door zorginstelling of coöperatie

**WMO:** Wet Maatschappelijke Ondersteuning

**PGB:** Persoons Gebonden Budget via overheid/ of gemeente

**Maatwerktraject:** offerte op basis van maatwerk jeugd

**Beschut werken:** is bedoeld voor mensen met een lichamelijke, verstandelijke of psychische beperking. Mensen die alleen kunnen **werken** in een '**beschutte**' omgeving, onder aangepaste omstandigheden. Zij hebben meer begeleiding en aanpassing van hun werkplek nodig dan van een reguliere werkgever is te verwachten.