



## **INHOUDSOPGAVE**

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

1. 1.1. Voorwoord
2. 1.2. Terugblik 2020:
  3. 1.2.1 Dagbesteding
  4. 1.2.2. Ambulante thuisbegeleiding
  5. 1.2.3 24 uurszorg
  6. 1.2.4. Medewerkers

### **2. Doelstellingen.**

2. 2.1 Doelstellingen meerjarenplan 2020-2024

### **3.1 Jaarrekening 2020**

1. 3.1.1 Balans per 31 december 2020
2. 3.1.2 Resultatenrekening over 2020
3. 3.1.3 Toelichting op de balans per 31 december 2020
4. 3.1.4 Toelichting op de resultatenrekening over 2020



## **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 2020 is deze opnieuw onder de loep genomen en geconcludeerd is dat – gezien de externe trends en ontwikkelingen en de inzichten die zijn opgedaan in 2018 – 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 2020:**

### **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 2020 heeft Stichting Broodnodig 31 medewerkers in het dagbestedingstraject..

### **1.2.2. Ambulante begeleiding**

In 2020 heeft Stichting Broodnodig 6 medewerkers die ambulante thuisbegeleiding afnemen waarvan 2 alleen ambulante thuisbegeleiding.

### **1.2.3. 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.



#### 1.2.4. Medewerkers

Bij Stichting Broodnodig waren in 2020 gemiddeld 31 medewerkers met dagbesteding en/ of ambulante begeleiding aanwezig.

Via onderaannemersschap 9 medewerkers.

WMO 11 medewerkers

WLZ 11 medewerkers

Ten opzichte van 2019 zien we dat:

- Het totaal aantal medewerkers sinds januari 2019 ( 28) redelijk gelijk gebleven is;
- Maar verhoudingsgewijs neemt het aandeel medewerkers met een hoge zorgzwaarte toe;
- Dit andere competenties vraagt van het personeel.

## 2. Doelstellingen

### 2.1. Doelstellingen meerjarenplan 2020 - 2024.

**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 in 2017 bedrijfsmatig gezond zijn.

**Doelstelling 3:** Elk personeelslid van Stichting Broodnodig kan het effect van zijn/haar handelen benoemen en resultaten inzichtelijk maken.



**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 2020

#### 3.1.1 Balans per 31-12-2020

##### ACTIVA

	31-12-2020		31-12-2019	
	€	€	€	€
<b>Vaste activa</b>				
<b>Materiële vaste activa</b>				
Inventarissen	5.416		4.222	
Vervoermiddelen	32.815		46.220	
		38.231		50.442
<b>Vlottende activa</b>				
<b>Vorderingen</b>				
Vorderingen op handelsdebiteuren	29.825		24.884	
Overige vorderingen en overlopende activa	5.645		4.563	
		35.470		29.447
<b>Liquide middelen</b>		69.983		67.191
<b>TOTAAL</b>		<u>143.684</u>		<u>147.080</u>

## PASSIVA

	31-12-2020		31-12-2019	
	€	€	€	€
<b>Reserves en fondsen</b>				
Continuïteitsreserve	-1.832		32.234	
Bestemmingsreserve	48.900		42.100	
		47.068		74.334
<b>Langlopende schulden</b>				
Leaseverplichtingen		16.750		27.988
<b>Kortlopende schulden</b>				
Aflossingsverplichtingen	11.238		8.351	
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	3.877		-4.228	
Schulden ter zake van belastingen en premies sociale verzekeringen	25.622		21.425	
Overige schulden en overlopende passiva	39.129		19.210	
		79.866		44.758
<b>TOTAAL</b>		<u>143.684</u>		<u>147.080</u>

### 3.1.2 Resultatenrekening 2020

	2020		2019	
	€	€	€	€
<b>Baten</b>		528.498		565.023
Lonen	239.411		267.096	
Sociale lasten	49.854		54.476	
Pensioenlasten	27.829		29.003	
Overige personeelskosten	156.638		190.860	
Afschrijvingen materiële vaste activa	15.141		14.126	
Huisvestingskosten	23.347		23.347	
Verkoopkosten	3.353		4.206	
Autokosten	16.275		20.979	
Algemene kosten	28.335		31.573	
		560.183		635.666
<b>Totaal van som der lasten</b>		560.183		635.666
<b>Totaal van bedrijfsresultaat</b>		-31.685		-70.643
Rentelasten en soortgelijke kosten		-2.381		-2.966
<b>Totaal van resultaat voor belastingen</b>		-34.066		-73.609
Belastingen over de winst of het verlies		-		-
<b>Totaal van resultaat na belastingen</b>		-34.066		-73.609



### 3.1.3 Toelichting op de balans per 31 december 2020

#### 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 2020			
Verkrijgings- of vervaardigings- prijs	35.565	74.524	110.089
Cumulatieve afschrijvingen	-31.343	-28.304	-59.647
Boekwaarde per 1 januari 2020	4.222	46.220	50.442
Mutaties			
Investeringen	2.930	-	2.930
Afschrijvingen	-1.736	-13.405	-15.141
Saldo mutaties	1.194	-13.405	-12.211
Stand per 31 december 2020			
Verkrijgings- of vervaardigings- prijs	38.495	74.524	113.019
Cumulatieve afschrijvingen	-33.079	-41.709	-74.788
Boekwaarde per 31 december 2020	5.416	32.815	38.231

Voor een gedetailleerd inzicht in het verloop van de materiële vaste activa verwijzen wij u naar bijlage 1.

De gehanteerde afschrijvingspercentages bedragen voor de inventarissen 20%, en voor de vervoermiddelen 20%.

## Flottende activa

### Vorderingen

#### Vorderingen > 1 jaar

Alle vorderingen hebben een looptijd van korter dan één jaar.

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<b>Vorderingen op handelsdebiteuren</b>		
Vorderingen op handelsdebiteuren	29.825	24.884
	<u>29.825</u>	<u>24.884</u>
<b>Overige vorderingen en overlopende activa</b>		
Vooruitbetaalde verzekeringen	1.258	752
Nog te ontvangen subsidies	4.387	3.811
	<u>5.645</u>	<u>4.563</u>
<b>Liquide middelen</b>		
Rabobank rekening-courant	49.975	7.191
Rabobank spaarrekening	20.008	60.000
	<u>69.983</u>	<u>67.191</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting.

## Passiva

### Reserves en fondsen

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<b>Continuïteitsreserve</b>		
Continuïteitsreserve		
Stand per 1 januari	32.234	-
Toevoeging	-	105.843
Uit resultaatbestemming	<u>-34.066</u>	<u>-73.609</u>
Stand per 31 december	<u><u>-1.832</u></u>	<u><u>32.234</u></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 haar verplichtingen kan voldoen. Doelstelling van het bestuur is om de huidige negatieve stand van de reserve uiterlijk ultimo 2021 te hebben ingelopen. Als deze reserve een positieve stand heeft dan zal zij gemaximeerd zijn op maximaal 50% van de jaarlijkse vaste kosten van de organisatie (personeel, huisvesting, autokosten en algemene kosten). De omvang van deze reserve mag dit jaar maximaal € 270.850 bedragen.

### Bestemmingsreserve

Stand per 1 januari	42.100	-
Toevoeging	<u>6.800</u>	<u>42.100</u>
Stand per 31 december	<u><u>48.900</u></u>	<u><u>42.100</u></u>

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

### Langlopende schulden

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<b>Leaseverplichtingen</b>		
Leaseverplichting Alphaera Financial Services	-	5.841
Leaseverplichting Mercedes-Benz Financial	<u>16.750</u>	<u>22.147</u>
	<u><u>16.750</u></u>	<u><u>27.988</u></u>

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<b>Leaseverplichting Alphera Financial Services</b>		
Stand per 1 januari		
Hoofdsom	20.000	20.000
Cumulatieve aflossing	<u>-10.841</u>	<u>-7.726</u>
Saldo per 1 januari	<u>9.159</u>	<u>12.274</u>
Mutaties		
Aflossing	<u>-3.318</u>	<u>-3.115</u>
Stand per 31 december		
Hoofdsom	20.000	20.000
Cumulatieve aflossing	<u>-14.159</u>	<u>-10.841</u>
	5.841	9.159
Kortlopend deel	<u>-5.841</u>	<u>-3.318</u>
Saldo per 31 december	<u>-</u>	<u>5.841</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, met een slottermijn van € 5.000. Het aantal resterende termijnen bedraagt 3.

	2020	2019
	€	€
<b>Leaseverplichting Mercedes-Benz Financial</b>		
Stand per 1 januari		
Hoofdsom	32.575	32.575
Cumulatieve aflossing	-5.395	-701
Saldo per 1 januari	<u>27.180</u>	<u>31.874</u>
Mutaties		
Aflossing	<u>-5.033</u>	<u>-4.694</u>
Stand per 31 december		
Hoofdsom	32.575	32.575
Cumulatieve aflossing	-10.428	-5.395
Kortlopend deel	<u>22.147</u>	<u>27.180</u>
	<u>-5.397</u>	<u>-5.033</u>
Saldo per 31 december	<u>16.750</u>	<u>22.147</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, met een slottermijn van € 5.750. Het aantal resterende termijnen bedraagt 34.

#### **Kortlopende schulden**

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
<b>Aflossingsverplichtingen</b>		
Leaseverplichting Alpha Financial Services	5.841	3.318
Leaseverplichting Mercedes-Benz Financial	5.397	5.033
	<u>11.238</u>	<u>8.351</u>
<b>Schulden aan leveranciers en handelskredieten</b>		
Crediteuren	<u>3.877</u>	<u>-4.228</u>
<b>Schulden ter zake van belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Loonheffing	25.594	21.425
Pensioenen	28	-
	<u>25.622</u>	<u>21.425</u>



	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<b>Overige schulden en overlopende passiva</b>		
Accountancykosten	3.500	3.499
Reservering vakantiegeld	14.601	15.711
Nog te betalen afrekening NOW	17.269	-
Nettolonen	<u>3.759</u>	<u>-</u>
	<u>39.129</u>	<u>19.210</u>

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

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

Door Stichting Broodnodig is een meerjarige financiële verplichting aangegaan terzake van huur van bedrijfsruimte. De jaarlijkse verplichting bedraagt circa € 21.000.

### 3.1.4 Toelichting op de resultatenrekening

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<b>Baten</b>		
Vergoeding medewerkers	482.724	557.137
Vergoeding vervoer medewerkers	3.731	3.627
Vergoeding maaltijden medewerkers	2.355	3.034
Subsidies en giften	39.688	1.225
	<u>528.498</u>	<u>565.023</u>
<b>Personeelskosten</b>		
<b>Lonen</b>		
Brutosalarissen	340.205	341.894
Toeslagen en uitkeringen	1.992	8.038
Ontvangen ziekengelduitkering	-15.007	-6.155
	<u>327.190</u>	<u>343.777</u>
Loonkostensubsidie	-25.006	-31.380
Doorberekende loonkosten	-52.031	-45.301
Loondispensatie	-10.742	-
	<u>239.411</u>	<u>267.096</u>
Bezoldiging bestuurders		
De bezoldiging van bestuurders over 2020 bedraagt nihil (2019: nihil).		
<b>Gemiddeld aantal werknemers</b>		
Bij de stichting waren in het boekjaar gerekend naar een volledig dienstverband 9 werknemers werkzaam (2019: 9).		
<b>Overige personeelskosten</b>		
Kantinekosten	28.787	30.625
Reiskostenvergoeding woon-werk	3.219	2.652
Studie- en opleidingskosten	678	9.403
Ziekengeldverzekering	27.707	26.468
Vrijwilligersvergoeding	17.912	19.999
Vergoeding begeleid wonen	69.763	96.993
Mutatie voorziening personeelskosten	6.800	400
Overige personeelskosten	1.772	4.320
	<u>156.638</u>	<u>190.860</u>

## Afschrijvingen

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<b>Afschrijvingen materiële vaste activa</b>		
Inventarissen	1.736	721
Vervoermiddelen	<u>13.405</u>	<u>13.405</u>
	<u>15.141</u>	<u>14.126</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	3.222	4.206
Reis- en verblijfkosten	<u>131</u>	<u>-</u>
	<u>3.353</u>	<u>4.206</u>
<b>Autokosten</b>		
Brandstof	7.254	10.414
Reparatie en onderhoud	1.129	868
Verzekeringen	4.598	5.094
Motorrijtuigenbelasting	1.441	1.414
Operational lease	1.853	1.833
Overige autokosten	<u>-</u>	<u>1.356</u>
	<u>16.275</u>	<u>20.979</u>



	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<b>Algemene kosten</b>		
Accountancykosten	13.618	11.495
Juridische kosten	971	409
Bestuurskosten	718	1.011
Kosten certificering	2.151	2.402
Kantoorbenodigdheden	60	604
Abonnementen en contributies	684	1.877
Telefoonkosten	2.045	2.027
Automatisering	6.775	9.437
Verzekeringen	830	2.312
Boetes Belastingdienst	379	-
Overige algemene kosten	104	-1
	<u>28.335</u>	<u>31.573</u>
<b>Financiële baten en lasten</b>		
<b>Rentelasten en soortgelijke kosten</b>		
Rente leaseverplichtingen	2.187	2.728
Betaalde bankrente	194	238
	<u>2.381</u>	<u>2.966</u>