

Archief Philip Staal

Stichting Joods Maatschappelijk Werk
De Lairessestraat 145-147
1075 HJ AMSTERDAM

JAARREKENING 2015

Vastgesteld door de bestuurder,
Amsterdam, 19 april 2016

Goedgekeurd door de Raad van Toezicht in haar
vergadering van 19 april 2016

INHOUD

	BLZ.
Verslag over 2015	3
 JAARREKENING 2015	
Balans per 31 december 2015	7
Exploitatierekening categoriaal	8
Indirect kasstroomoverzicht over 2015	9
Toelichtingen:	
Algemeen	10
Balans	13
Exploitatie categoriaal	18
Exploitatierekening sectoraal	25
 OVERIGE GEGEVENS	
Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	27
Statutaire regeling resultaatbestemming	27
Resultaatbestemming	27
Gebeurtenissen na balansdatum	27
Ondertekening door bestuurder en toezichthouders	27
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	28
 BIJLAGEN	
Bijlage 1 Exploitatierekening per sector	30
Bijlage 2 Exploitatierekening Hulpverlening	31
Bijlage 3 Exploitatierekening Maatschappelijk Werk	32
Bijlage 4 Exploitatierekening Sociale Dienstverlening	34
Bijlage 5 Exploitatierekening Jeugdhulpverlening	35
Bijlage 6 Exploitatierekening Zorg en Preventie	37
Bijlage 7 Exploitatierekening Thuiszorg	38
Bijlage 8 Exploitatierekening Ondersteunend	39

VERSLAG OVER 2015

Als Bestuurder leg ik u ter goedkeuring voor het financieel verslag van de Stichting over het boekjaar 2015.

1. Bestuur

Sinds de statutenwijziging van 3 januari 2003 heeft plaatsgevonden, wordt gewerkt met een algemeen directeur-bestuurder en een Raad van Toezicht. De samenstelling van de Raad van Toezicht was per 31 december 2015 als volgt:

Drs. J.M.L. Fransman (voorzitter)
Drs. G.D. Soesan MBA
Mr. D.M. van Klaveren
Mw. Drs. A. Coronel
Mw. Mr. Y.B. Walvisch-Stokvis
Dr. G. Schrijver
Mw. E.M. Cohen

Bestuurder:
Drs. H.G. Vuijsje

2. Resultaat

Het exploitatietekort (€ 575.768) is binnen de begroting 2015 gebleven (€ 625.812). Indien geen rekening wordt gehouden met de verwerkte baten uit hoofde van de Claims Conference en Maror, die niet in de begroting waren opgenomen, is de reguliere exploitatie hoger dan begroot. Dit blijkt uit het hierna volgende overzicht:

	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2014
	€	€	€
tekort reguliere exploitatie	-878.219	-625.812	-694.277
niet-begrote bijdragen Claims Conference	187.017	0	184.709
niet-begrote bijdragen Maror SLO/Vrijwilligers	115.434	0	137.952
tekort volgens exploitatierekening	-575.768	-625.812	-371.616
Resultaat gecorrigeerd voor incidentele posten	2015		2014
Resultaat boekjaar volgens jaarrekening	-575.768		-371.616
Bij: eenmalige/incidentele lasten			
Advieskosten ten behoeve van compacte JMW organisatie	44.000		47.000
Voorziening compacte JMW organisatie	0		75.000
Kosten vervanging als gevolg van ziekte	15.000		0
Eénmalige cao uitkering	15.000		0
Af: eenmalige/incidentele baten			
nalatenschappen en giften	0		-276.000
Vrijval voorziening compacte JMW organisatie en jubileumuitkering	-50.000		0
	-551.768		-525.616

VERSLAG OVER 2015

	<u>inkomsten</u>	<u>uitgaven</u>	<u>verschil</u>
	€	€	€
begroting 2015	4.752.906	5.378.718	-625.812
werkelijkheid 2015	5.059.930	5.635.698	-575.768
	<u>-307.024</u>	<u>-256.980</u>	<u>-50.044</u>

Dat de inkomsten ruim € 307.000 hoger zijn dan begroot, wordt in grote lijnen verklaard door:

	€	€
Hogere bijdrage Thuiszorg Wlz/Zvw en WMO door hogere productie	173.000	
Bijdrage particuliere cliënten thuiszorg (niet begroot)	7.400	
Bijdrage Pgb lager dan begroot (geen pgb cliënten in 2015)	-28.000	
		152.400
Bijdragen Claims Conference en Maror		302.000
Lagere bijdragen deelnemers vanuit activiteiten		-12.000
Overige opbrengsten hoger dan begroot		34.200
		476.600
Subsidie Jeugdwelzijn lager dan begroot door afname activiteiten	-171.000	
Meer overige subsidies (door indexering)	1.400	
	-169.600	
		-169.600
Per saldo meer baten dan begroot		307.000

Tegenover de hogere inkomsten blijken de kosten bijna € 257.000 hoger te zijn uitgevallen dan de begroting. Als belangrijkste oorzaken kunnen worden genoemd:

	€
<u>Kosten hoger dan begroot:</u>	
Personeelskosten hoger dan begroot (diverse componenten, zie punt 15 van de toelichting op de categorale exploitatierekening), waaronder hogere personeelskosten thuiszorg als gevolg van hogere productie en vervanging als gevolg van ziekte.	287.000
Niet begrote advieskosten ten behoeve van de compacte JMW organisatie	44.000
<u>Kosten lager dan begroot:</u>	
Huisvestingskosten liggen € 9.000 onder de begroting, dit wordt veroorzaakt door lagere huurkosten van € 3.000. Ook de schoonmaakkosten en kosten voor belastingen/heffingen liggen onder de begroting. Hier tegenover staan verhuiskosten van € 9.000	-9.000
De algemene kosten zijn € 27.000 lager dan begroot, dit komt met name doordat de kosten van publiciteit, publicrelations en website € 22.000 lager zijn dan begroot. Evenals de kosten bijdragen lidmaatschappen (€ 5.000).	-27.000
Specifieke kosten zijn € 38.000 lager dan begroot, dit komt met name door lagere kosten activiteiten (€ 30.000). Daarnaast zijn er minder kosten European Council dan begroot (€ 3.000) en minder kosten voor de jeugdzorg (€ 8.000).	-38.000
Per saldo meer kosten dan begroot	257.000

VERSLAG OVER 2015

3. Presentatie jaarrekening en toerekening instellingskosten

Bij het opstellen van de jaarrekening is er, vooruitlopend op een daartoe strekkend bestuursbesluit - en overeenkomstig het bestuursbesluit van 24 november 2014, waarmee de begrotingen zijn goedgekeurd - van uitgegaan dat het exploitatietekort op grond van bestendig beleid wordt gedekt uit een bijdrage van Joodse fondsen. Deze bijdrage is in de balans verwerkt in de rekening-courant met Stichting Samenwerkingsverband JMW.

De jaarrekening 2015 is evenals in voorgaande jaren ingedeeld naar kostensoort, evenals de begroting 2015, en voldoet aan richtlijn van de jaarrekening 655.

De systematiek van toerekening van instellingskosten is in de jaarrekening 2015 overeenkomstig met het Ministerie van VWS gemaakte afspraken in 2015 toegepast. Met deze vereenvoudigde systematiek wordt een transparanter bedrijfseconomisch inzicht in de kosten van activiteiten in de sectoren gegeven.

4. Vooruitzichten 2016

Algemeen

Uitgangspunt voor 2016 is evenals in de voorgaande jaren de kwaliteit en continuïteit van de dienstverlening aan de doelgroep van JMW.

In 2014 is met het Ministerie een meerjarenafpraak gemaakt voor de periode 2016 tot en met 2018. Jaarlijks zal er een afbouw van de subsidie plaatsvinden van 3 procent. De Gemeente Amsterdam volgt deze afspraak.

Plan 'Compacte JMW-organisatie'

In 2015 zijn besluiten genomen in het kader van het strategisch beleid van JMW. Het Plan 'Compacte JMW-organisatie' is door de Raad van Toezicht vastgesteld, alsmede het Financiële meerjarenplan 2015-2019 dat hier een onderdeel van vormt. De ingrepen in financiële zin zijn aanzienlijk. Met de te nemen financiële maatregelen zal het tekort van JMW naar verwachting worden teruggebracht naar € 400.000-€ 450.000. Niettemin is het gelukt om in het overgangsjaar 2015 een zeer groot deel van de (bezuinigings)maatregelen te implementeren. In 2016 zal verder worden gewerkt aan de 'Herinrichting van de thuiszorg' en aan de ontwikkeling en implementatie van het project 'Blended hulpverlening'.

In 2016 zal tevens een nieuwe managementstructuur worden ingevoerd. Besloten is om de managementlaag 'sectormanagers' op te heffen. De bestuurder zal samen met de Teamleiders een nieuw Managementteam vormen, daarbij ondersteund door de afdelingen Financiën en P&O. Met deze stap wordt de organisatie daadkrachtiger en wordt tevens een extra bezuiniging gerealiseerd.

Tot slot maakt JMW zich op voor een verhuizing. De eigenaar van het pand 'De Lairessestraat' in Amsterdam heeft besloten tot verkoop. JMW heeft als gevolg van dit besluit, besloten het pand te verlaten en gaat in 2016 op zoek naar een nieuwe locatie in Amsterdam-Zuid, Buitenveldert of Amstelveen.

Met deze maatregelen werkt JMW zowel inhoudelijk als financieel aan zijn toekomstbestendigheid.

Financieel

Financieel is de opdracht dat de jaarlijkse exploitatie van JMW volledig wordt gedekt uit subsidies en aanvullende financieringsbronnen, inclusief gelimiteerde bijdragen van de ondersteunende financiers van JMW (Stichting Samenwerkingsverband JMW, Stichting Steunfonds Joods Maatschappelijk Welzijn (per 30-11-2015 opgehouden te bestaan) en Stichting Voormalige Joodse Voogdij-instellingen). In het financieel meerjarenbeleid zoals uitgezet in het Plan 'Compacte JMW-organisatie' zal vanaf 2016 aan deze opdracht voldaan moeten worden.

Om dit streven blijvend te realiseren zijn jaarlijkse bijdragen van Maror en Cefina-JMW onontbeerlijk, naast het zoeken naar aanvullende subsidies en bijdragen. Door de belastingdienst wordt JMW in dat verband als ANBI (Algemeen Nut Beogende Instelling) aangemerkt.

Voor de eerste 4 maanden van 2016 zijn inmiddels bij de stichting Maror aanvragen goedgekeurd voor een bedrag van € 41.110,-. Voor de opvolgende 8 maanden zijn aanvragen ingediend ter hoogte van € 145.069,-.

VERSLAG OVER 2015

Risico op termijn

In 2015 heeft met name de stelselwijziging in de Jeugdzorg tot een tegenvallend resultaat geleid. Voor 2016 worden in dit kader geen verdere tegenvallers verwacht.

JMW heeft wel te maken met een aantal kosten in het kader van het Plan 'Herinrichting Thuiszorg-JMW', alsmede met ziekteverzuim dat moet worden opgevangen.

Daarnaast blijven de ontwikkelingen in de Thuiszorg een onzekere factor spelen.

Conclusie

JMW is in staat om de omvangrijkste inkomstenbronnen te stabiliseren. Het strategisch beleid voor de komende vijf jaar staat op de rit. Een groot deel van de maatregelen zijn inmiddels geïmplementeerd. Op het moment van schrijven wordt hard gewerkt aan de Herinrichting van de Thuiszorg, de ontwikkeling van het nieuwe Ouderencentrum 'Lev' en het project 'Blended hulpverlening'. Kortom, JMW werkt aan zijn toekomstbestendigheid. JMW ziet dan ook - ondanks de economisch moeilijke tijden - deze planperiode met vertrouwen tegemoet.

Drs. H.G. Vuijsje
Algemeen directeur-bestuurder

Amsterdam, 29 februari 2016

BALANS PER 31 DECEMBER 2015

ACTIEF	Toelichting	2015	2014
		€	€
VASTE ACTIVA			
MATERIËLE VASTE ACTIVA	1	19.609	10.472
VLOTTENDE ACTIVA			
VORDERINGEN			
Debiteuren	2	173.562	46.047
Rekeningen-courant	3	456.209	447.699
Vorderingen	4	16.246	90.827
Overige vorderingen en overlopende activa	5	145.554	331.385
		<u>791.571</u>	<u>915.958</u>
LIQUIDE MIDDELEN	6	633.549	529.534
SOM DER VLOTTENDE ACTIVA		1.425.120	1.445.492
TOTAAL		1.444.729	1.455.964
		<u><u>1.444.729</u></u>	<u><u>1.455.964</u></u>
PASSIEF			
EIGEN VERMOGEN	7		
Kapitaal		0	0
Bestemmingsreserves		0	0
Bestemmingsfondsen		0	0
Algemene en overige reserves		0	0
VOORZIENINGEN			
Voorzieningen	8	31.693	110.271
KORTLOPENDE SCHULDEN			
Schulden	9	0	0
Crediteuren		89.232	107.491
Belastingen en premies sociale verzekeringen	10	323.349	328.432
Overige schulden en overlopende passiva	11	1.000.455	909.769
		<u>1.413.036</u>	<u>1.345.693</u>
TOTAAL		1.444.729	1.455.964
		<u><u>1.444.729</u></u>	<u><u>1.455.964</u></u>

Exploitatierkening categoriaal

	<u>Toe- lichting</u>	<u>Exploitatie 2015</u> €	<u>Begroting 2015</u> €	<u>Exploitatie 2014</u> €
BATEN				
Subsidies	12	2.386.220	2.555.306	2.618.759
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	13	2.089.872	1.917.010	2.118.227
Overige opbrengsten	14	583.838	280.590	956.372
Som van de bedrijfsopbrengsten		5.059.930	4.752.906	5.693.358
LASTEN				
Personeelskosten	15	4.722.874	4.436.241	5.084.944
Afschrijvingen	16	6.472	10.402	8.238
Huisvestingskosten	17	301.524	311.089	313.673
Kantoorkosten	18	331.890	283.840	329.157
Algemene kosten	19	152.446	178.975	178.688
Specifieke kosten	20	120.492	158.171	150.274
Som van de bedrijfslasten		5.635.698	5.378.718	6.064.974
Exploitatiesaldo		-575.768	-625.812	-371.616
Financiële baten en lasten		0	0	0
EXPLOITATIESALDO <u>vóór</u> bijdrage diverse Joodse fondsen		-575.768	-625.812	-371.616
Bijdrage Joodse fondsen		575.768	625.812	371.616
EXPLOITATIESALDO <u>na</u> bijdrage diverse Joodse fondsen		0	0	0

INDIRECT KASSTROOMOVERZICHT OVER 2015

	Toe- lichting	2015		2014	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			-575.768		-371.616
Aanpassingen voor :					
- afschrijvingen	16	6.472		8.238	
- mutaties voorzieningen	8	-78.578		73.163	
			-72.106		81.401
Veranderingen in vlottende middelen:					
- vorderingen		49.806		51.265	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort					
respectievelijk -overschot		74.581		-93.654	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)		643.111		244.484	
			767.498		202.095
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			119.624		-88.121
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			119.624		-88.121
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-15.609		-3.706	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-15.609		-3.706
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen		0		0	
Aflossing langlopende schulden		0		0	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			0		0
Mutatie geldmiddelen			104.015		-91.827
Stand geldmiddelen per 1 januari			529.534		621.362
Stand geldmiddelen per 31 december			633.549		529.534
Mutatie geldmiddelen			104.015		-91.827

TOELICHTING algemeen

GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1 Algemeen

Stichting Joods Maatschappelijk Werk is statutair gevestigd te Amsterdam.

De belangrijkste activiteiten zijn hulpverlening, adviesverlening, thuiszorg en Joodse activiteiten.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving, in het bijzonder RJ 655 inzake de jaarverslaggeving voor zorginstellingen, en Titel 9 Boek 2 BW.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Dekking exploitatietekort en continuïteit

De Stichting Samenwerkingsverband JMW en de Stichting Voormalige Joodse Voogdij-instellingen hebben als statutaire doelstelling om hulp en bijstand te verlenen aan de Stichting Joods Maatschappelijk Werk. Dit doen zij door middel van jaarlijkse bijdragen aan de exploitatietekorten van Stichting Joods Maatschappelijk Werk. Hiermee is ook de continuïteit van de Stichting Joods Maatschappelijk Werk geborgd. Deze jaarrekening is daarom opgesteld uitgaande van continuïteit.

Vooruitlopend op het daartoe strekkende bestuursbesluit in 2012 - en overeenkomstig de bestuursbesluiten d.d. 24 november 2014, waarmee de begrotingen zijn goedgekeurd - is het negatief exploitatiesaldo van JMW reeds per 31 december in het rekening-courantsaldo met Stichting Samenwerkingsverband JMW verwerkt.

De begroting 2016 van Stichting Joods Maatschappelijk Werk is overeenkomstig het bestuursbesluit d.d. 3 november 2015 goedgekeurd door de Stichting Samenwerkingsverband en de Stichting Voormalige Joodse Voogdij-instellingen.

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden alle rechtspersonen aangemerkt waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire directieleden en commissarissen zijn verbonden partijen.

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan.

Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. Toelichtingen op posten in de balans, exploitatierekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire jaarlijkse afschrijvingen.

De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Inventaris: 20%
- Hard- en software: 33%

Stichting Joods Maatschappelijk Werk beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzonder-waardevermindering wordt direct als last verwerkt in de exploitatierekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief. Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.

Vorderingen

Vorderingen worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde inclusief transactiekosten van de tegenprestatie. Vorderingen worden na de eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering. De voorziening is op basis van de statistische methode bepaald.

Vorderingen en/of schulden uit hoofde van het financieringstekort en/of -overschot

De eerste waardering van de vorderingen en/of schulden uit hoofde van het financieringstekort en/of -overschot is tegen reële waarde. De vervolgwaardering is tegen geamortiseerde kostprijs. Jaarlijks wordt het definitieve bedrag vastgesteld en goedgekeurd op basis waarvan correcties voorgaande jaren kunnen plaatsvinden en worden verwerkt, zijnde eventuele verschillen tussen de ingediende nacalculatie en het definitief goedgekeurde vastgestelde bedrag. Deze verschillen worden verwerkt, indien zij bekend zijn.

TOELICHTING algemeen

Liquide middelen

Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden.

Voorzieningen (algemeen)

De voorziening wordt gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorziening wordt gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen.

Voorzieningen loopbaanbudget

Vanuit de CAO Welzijn en Maatschappelijke dienstverlening is vanaf 1 juli 2015 het loopbaanbudget per medewerker ingevoerd. Het Loopbaanbedrag is voor de werknemer, en wordt gereserveerd door Stichting JMW. Werknemers kunnen het besteden aan individuele inzetbaarheid, conform de afspraken die hierover gemaakt zijn tussen werknemer en Stichting JMW. Op deze manier wordt het bedrag door de Belastingdienst niet gezien als loon en hoeven werknemers geen loonheffing en premies te betalen over het Loopbaanbedrag. Het Loopbaanbedrag kan maximaal 36 maanden opgebouwd worden. Dat is een vereiste van de Belastingdienst. Wordt het tegoed na 36 maanden (drie jaar) niet ingezet, dan vervalt steeds het opgebouwde bedrag uit de eerste maand. Vanaf 1 juli 2015 tot en met 31 december 2015 is een reservering gemaakt ter hoogte van 1,5% van het maandsalaris en de in die maand opgebouwde vakantietoeslag en eindejaarsuitkering.

Schulden

Schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van schulden worden in de waardering bij de eerste verwerking opgenomen. Schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio onder aftrek van transactiekosten. De kortlopende schulden hebben een looptijd korter dan één jaar.

Schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties

De opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties worden verantwoord op basis van:

- * De in het boekjaar werkelijk geleverde productie-uren / -dagdelen (waaronder persoonlijke verzorging, begeleiding) en de daarvoor in de rekenstaat overeengekomen tarieven;
- Nagekomen budgetaanpassingen vanuit voorgaande jaren welke in het boekjaar zijn toegekend door het zorgkantoor.

Subsidies

Subsidies gemeenten worden als baten verantwoord in de exploitatierekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

De subsidies van ministeries en gemeenten worden verantwoord op basis van de werkelijk geleverde zorg en diensten in het boekjaar en de met de betrokken ministeries en gemeenten overeengekomen tarieven.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige opbrengsten omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten onder aftrek van kortingen en dergelijke. Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper. Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten. In de overige bedrijfsopbrengsten worden ondermeer de vergoedingen voor catering, winkelverkoop, parkeergelden, uitgeleend personeel, verhuur van onroerend goed en gerealiseerde boekwinsten op verkoop van onroerend goed verantwoord.

Financiële baten en lasten

Financiële baten en lasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen die als onderdeel van de berekening van de effectieve rente worden meegenomen.

TOELICHTING algemeen

Personeelsbeloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de exploitatierekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

Pensioenen

Stichting JMW heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting JMW. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting JMW betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar pensioen verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf maandelijkse dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad minder sterk schommelen. In februari 2016 bedraagt de dekkingsgraad 102%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 127%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 12 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Stichting JMW heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting JMW heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten. De kasstroom uit financieringsactiviteiten zijn voor Stichting Joods Maatschappelijk Werk nihil. In deze opstelling is de mutatie van de kortlopende schulden aan banken begrepen in de mutatie van de liquide middelen.

Waarderingsgrondslag WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) heeft JMW zich gehouden aan de Wet Normering Topinkomens (WNT) en de Beleidsregels toepassing WNT (Staatscourant 24 december 2014, nr. 36754). Het weergegeven WNT-maximum voor topfunctionarissen is berekend naar rato van de duur (in kalenderdagen) en omvang van het dienstverband. Voor een nadere toelichting welke vergoedingen zijn opgenomen onder de categorieën 'beloning', 'belastbare onkostenvergoedingen' en 'voorzieningen t.b.v. beloningen betaalbaar op termijn' wordt verwezen naar de Uitvoeringsregeling WNT (Staatscourant 18 december 2014, nr. 36379).

4 Grondslagen van segmentering en toerekening instellingskosten

Bij de indeling van de exploitatierekening per bedrijfssegment is aangesloten op de activiteiten van het bedrijfsproces. De toerekening van indirecte kosten over de te onderscheiden activiteiten/sectoren geschiedt op basis van met het Ministerie van VWS gemaakte afspraken. Uitgangspunt bij deze sinds 2006 toegepaste systematiek is dat de instellingskosten geheel worden toegerekend, naar rato van de salarissommen van activiteiten.

Dit uitgangspunt sluit aan bij voor de interne bedrijfsvoering en benchmarks met externe gegevens wenselijke vereenvoudiging en transparanter bedrijfseconomisch inzicht in de kosten van activiteiten.

TOELICHTING balans

BALANS

1. MATERIELE VASTE ACTIVA

Het verloop over 2015 is als volgt:

	Inventaris	Hard- en software	Totaal
	€	€	€
Aanschaffingswaarde per 1 januari 2015	112.638	33.090	145.728
Investerings	0	15.609	15.609
Af: volledig afgeschreven investeringen	0	0	0
Aanschaffingswaarde 31 december 2015	112.638	48.699	161.337
Afschrijvingen per 1 januari 2015	105.983	29.273	135.257
Afschrijvingen 2015	2.842	3.630	6.472
Af: afschrijving afgeschreven investeringen	0	0	0
Afschrijvingen per 31 december 2015	108.825	32.903	141.728
Boekwaarde per 31 december 2015	3.813	15.796	19.609

De volgende afschrijvingspercentages worden gehanteerd:

- Inventaris: 20%
- Hard- en software: 33%.

VORDERINGEN

2. DEBITEUREN

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
Algemeen	32.279	52.094
Zorgverzekeraars	147.259	0
Leningen	7.501	7.501
	187.039	59.595
Af : voorzeningen		
Algemeen	5.976	4.947
Leningen	7.501	8.601
	13.477	13.548
SALDO	173.562	46.047

Debiteuren hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

3. REKENING-COURANT

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
Jonet	27.006	22.006
Stichting Samenwerkingsverband JMW	428.725	298.860
Stichting Steunfonds Joods Maatschappelijk Welzijn	0	125.454
Studiefondsen	479	1.379
	456.209	447.699

Rekening-couranten hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

TOELICHTING balans

4. VORDERINGEN UIT HOOFDE VAN FINANCIERINGSTEKORT AWBZ/Wlz

	2015	2014
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort AWBZ/Wlz	16.246	90.827

	2015	2014	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	-	90.827	90.827
Financieringsverschil boekjaar	16.246	1.561	17.807
Correcties voorgaande jaren	-	-	-
Betalingen/ontvangsten	-	92.388	92.388
Sub-totaal mutatie boekjaar	16.246	90.827	74.581
Saldo per 31 december	16.246	0	16.246

Stadium van vaststelling (per erkenning):

a c

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	151.207	1.359.037
Af: ontvangen voorschotten	134.961	1.268.210
Totaal financieringsverschil	16.246	90.827

5. OVERIGE VORDERINGEN EN OVERLOPENDE ACTIVA

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
Subsidies	18.481	9.220
Bijdrage diverse gemeenten, WMO	71.754	124.560
Maror en Claim Conference	28.813	178.026
Vooruitbetaalde kosten / nog te ontvangen bedragen	24.957	17.205
Diverse fondsen	1.549	2.374
	145.554	331.385

De overige vorderingen en overlopende activa hebben een looptijd korter dan 1 jaar. De voorziening voor oninbaarheid bedraagt ultimo 2014 nihil (2013: nihil).

6. LIQUIDE MIDDELEN

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
Diverse kassen	6.488	7.302
ABN AMRO Bank N.V.	162.757	49.930
ABN AMRO Bank N.V., depositorekening	450.000	450.000
ING	14.260	22.019
Diversen bank	45	283
	633.549	529.534

De liquide middelen staan ter vrije beschikking.

De depositorekening betreft een 1-maands deposito, waarover vrij beschikt kan worden.

TOELICHTING balans

EIGEN VERMOGEN

7. EIGEN VERMOGEN

Algemene en overige reserves

Saldo per 1 januari

Af: verlies thuiszorg

Bij: bijdrage Joodse steunfondsen via Stichting Samenwerkingsverband JMW

Saldo per 31 december

2015	2014
€	€
0	0
-282.330	-261.927
282.330	261.927
0	0

Tot en met 2015 heeft JMW een negatief exploitatieresultaat gerealiseerd op de thuiszorgactiviteiten. Omdat er derhalve geen overschotten waren, is tot en met 2015 geen Reserve Aanvaardbare Kosten (R.A.K.) gevormd. Dit tekort op de thuiszorg is gedekt uit de bijdragen van Joodse Fondsen.

Algemene en overige reserves

Saldo per 1 januari

Af: exploitatietekort

Bij: bijdrage Joodse steunfondsen via Stichting Samenwerkingsverband JMW

Saldo per 31 december

2015	2014
€	€
0	0
-293.438	-109.690
293.438	109.690
0	0

VOORZIENINGEN

8. VOORZIENINGEN

8.1 VOORZIENING JUBILEA

8.2 VOORZIENING COMPACTE JMW ORGANISATIE

8.3 VOORZIENING LOOPBAANBUDGET

31-12-2015	31-12-2014
€	€
0	35.271
21.239	75.000
10.454	0
31.693	110.271

Van de voorzieningen is een bedrag van € 0 als langlopend (langer dan een jaar) aan te merken.

8.1 JUBILEA VOORZIENING

Saldo per 1 januari

Reservering over de periode

Af: onttrekking

Saldo per 31 december

2015	2014
€	€
35.271	37.108
0	0
35.271	1.837
0	35.271

Deze post betreft een voorziening ten behoeve van de toekomstige jubileumuitkering. Deze is in 2015 vervallen omdat dit conform de cao niet meer vereist is.

8.2 VOORZIENING COMPACTE JMW ORGANISATIE

Saldo per 1 januari

Reservering over de periode

Af: onttrekking

Saldo per 31 december

2015	2014
€	€
75.000	0
0	75.000
53.761	0
21.239	75.000

Deze post betreft een reorganisatievoorziening ten behoeve van de 'Compacte JMW-organisatie'. Deze is op 31 december 2014 gevormd. Het bedrag dat nog is opgenomen wordt in de loop van 2016 afgewikkeld.

8.3 VOORZIENING LOOPBAANBUDGET

Saldo per 1 januari

Reservering over de periode

Af: onttrekking

Saldo per 31 december

2015	2014
€	€
0	0
10.454	0
0	0
10.454	0

Deze post betreft een voorziening op het loopbaanbudget. De voorziening is gevormd conform de vereisten in de geldende cao welzijn.

TOELICHTING balans

KORTLOPENDE SCHULDEN

10. BELASTINGEN EN PREMIES SOCIALE VERZEKERINGEN EN PENSIOENPREMIES

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
Loonheffing / sociale verzekeringen	194.934	203.259
Pensioenpremies	128.415	125.173
	<u>323.349</u>	<u>328.432</u>

11. OVERIGE SCHULDEN EN OVERLOPENDE PASSIVA

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
11.1 Vakantie-uren	336.348	324.381
11.2 Vakantiegeld	149.487	158.633
11.3 Personeelskosten	163.398	132.399
11.4 Accountantskosten	26.465	26.249
11.5 Stadsregio Amsterdam , inzake voorschotten jeugdbegeleiding	118.295	118.295
11.6 Reservering jeugdhulpverlening Stadsregio Amsterdam	84.681	84.681
11.7 Kraamvrouwenfonds	26.936	34.936
11.8 Reserve Nalatenschap F. de Vries	0	7.782
11.9 Overlopende passiva	94.845	22.413
	<u>1.000.455</u>	<u>909.769</u>

11.1 VAKANTIE-UREN

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
Saldo per 1 januari 2015	324.381	383.921
Bij: Dotatie ten laste van exploitatie	11.967	-59.540
Saldo per 31 december 2015	<u>336.348</u>	<u>324.381</u>

11.5 STADSREGIO AMSTERDAM, inzake voorschotten jeugdbegeleiding

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
Raming van de te verrekenen subsidie wegens onderbesteding van de activiteit jeugdbegeleiding	118.295	118.295
Af: nog te ontvangen bijstelling	0	0
Af: ten gunste van de risicoreserve jeugdhulpverlening en JBO-project	0	0
Totaal te restitueren	<u>118.295</u>	<u>118.295</u>

11.6 RESERVERING JEUGDHULPVERLENING STADSREGIO AMSTERDAM

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
11.6.1 RESERVERING JEUGDHULPVERLENING	31.979	31.979
11.6.2 RESERVERING JBO-project	52.702	52.702
totaal	<u>84.681</u>	<u>84.681</u>

11.6.1 RESERVERING JEUGDHULPVERLENING

	2015	2014
	€	€
Saldo per 1 januari	31.979	31.696
Bij: aanvullende reservering	0	283
Saldo 31 december	<u>31.979</u>	<u>31.979</u>

TOELICHTING balans

11.6.2 RESERVERING JBO-project

	2015	2014
	€	€
Saldo per 1 januari	52.702	52.702
Af: Besteding kosten lopend boekjaar	0	0
Saldo per 31 december	52.702	52.702

11.7 KRAAMVROUWENFONDS

	2015	2014
	€	€
Saldo per 1 januari	34.936	37.936
Af: Besteding kosten lopend boekjaar	8.000	3.000
Saldo per 31 december	26.936	34.936

11.8 RESERVE NALATENSCHAP F. DE VRIES T.B.V. OUDERENZORG

	2015	2014
	€	€
Saldo per 1 januari	7.782	33.784
Bij: Nalatenschap F. de Vries	0	0
Af: onttrekking	7.782	26.001
Saldo per 31 december	0	7.782

NIET UIT DE BALANS BLIJKENDE RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

Inzake het pand De Lairessestraat 145-147 is JMW wegens huur voor onbepaalde tijd een bedrag verschuldigd van jaarlijks € 161.256 (bedrag 2015), welk bedrag jaarlijks wordt aangepast met de gemiddelde stijging van de huurprijzen.

Jaarlijks is van Cefina een bijdrage ontvangen ter dekking van het exploitatietekort van JMW, waarvan een gedeelte onder een voorwaardelijke terugbetalingsverplichting aan Cefina in geval van beëindiging of beperking van de werkzaamheden. Deze voorwaardelijke verplichting bedraagt volgens de opgave van Cefina van 25 maart 2015 € 2.974.427,00.

De gemeente Den Haag heeft een korting van € 28.000 toegepast op de verleende subsidie 2014, omdat de bestuurder van de stichting een hogere bezoldiging heeft dan het toepasselijk WNT-maximum. De Stichting bestrijdt deze visie en de verrekening met het verleende subsidie over 2014 en mogelijk over 2015, aangezien hiervoor geen wettelijke grond bestaat en mede gezien het toepasselijke overgangsrecht van de WNT. Daarom is in deze jaarrekening geen voorziening opgenomen voor het mogelijke risico dat bedragen moeten worden terugbetaald op de verleende subsidie van de gemeente Den Haag over 2014 en 2015.

TOELICHTING exploitatie categoriaal

12. SUBSIDIES

Deze post kan als volgt gespecificeerd worden:

Subsidiënt	Werksoort	Exploitatie 2015	Exploitatie 2014	Afgewikkeld t/m
		€	€	
<i>Hulpverlening</i>				
<i>a. Maatschappelijk werk</i>				
Gemeente Rotterdam	A.M.W.	34.267	34.267	2014
Gemeente Den Haag	A.M.W.	92.614	92.199	2013
Gemeente Amsterdam	A.M.W.	380.484	392.252	2014
V.W.S.-OHW	maatschappelijk werk	1.318.426	1.432.048	2014
P.U.R./V.W.S.	W.U.V.-materieel	85.068 ¹⁾	84.718	2014
Subtotaal Maatschappelijk werk		<u>1.910.859</u>	<u>2.035.485</u>	
<i>b. Sociale dienstverlening</i>				
V.W.S.-OHW	Sociale dienstverlening	361.491	298.806	2014
Subtotaal Sociale dienstverlening		<u>361.491</u>	<u>298.806</u>	
<i>c. Jeugdhulpverlening</i>				
Stadsregio Amsterdam	Jeugdhulpverlening	26.350	192.035	2013
Stadsregio Amsterdam	Justitiële taken	0	5.154	2013
Subtotaal Jeugdhulpverlening		<u>26.350</u>	<u>197.189</u>	
Subtotaal Hulpverlening		<u>2.298.700</u>	<u>2.531.479</u>	
<i>Zorg en Preventie</i>				
Gemeente Amsterdam	Lev	87.520	87.280	2014
Subtotaal Zorg en Preventie		<u>87.520</u>	<u>87.280</u>	
<i>totaal</i>		<u>2.386.220</u>	<u>2.618.759</u>	

1) Ingaande 2011 is voor de WUV-rapportage een afbouwend budget voor de jaren 2011 tot en met 2015 afgesproken, waarbij de koppeling met de productie sociale rapporten is losgelaten.

13. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

	2015	2014
	€	€
<i>Thuiszorg Wlz en ZVW</i>		
Opbrengsten ZVW	1.114.790	0
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz (excl. subsidies)	151.207	1.359.037
	<u>1.265.997</u>	<u>1.359.037</u>
<i>Thuiszorg W.M.O.</i>		
bijdrage gemeenten kosten WMO	786.875	722.190
bijdrage kosten Mantelzorg	37.000	37.000
	<u>823.875</u>	<u>759.190</u>
Totaal opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	<u>2.089.872</u>	<u>2.118.227</u>

TOELICHTING exploitatie categoriaal

	Exploitatie 2015 €	Begroting 2015 €	Exploitatie 2014 €
14. OVERIGE OPBRENGSTEN			
14.1 Opbouwwerk	3.208	13.800	12.790
14.2 Sociaal cultureel clubwerk Beth Simcha	3.461	0	11.095
14.3 Pesach Lunteren	66.643	40.000	42.034
14.4 Doorberekende administratiekosten	23.856	23.850	23.604
14.5 Giften en legaten	1.670	20.028	312.872
14.6 Bijdrage Cefina in exploitatietekort	103.945	100.000	104.926
14.7 Opbrengsten thuiszorg	7.613	28.192	35.124
14.8 Inkomsten Benjamin	53.113	40.000	51.795
14.9 Overige	17.879	14.720	39.471
14.10 Bijdrage Claims Conference	187.017	0	184.709
14.11 Bijdrage Maror	115.434	0	137.952
	583.838	280.590	956.372

14.1 OPBOUWWERK

Hieronder zijn verantwoord giften uit particulier initiatief ten behoeve van de opbouw, van een netwerk in de regio's en een netwerk ten behoeve van Israël's, alsmede de bijdragen van deelnemers aan diverse activiteiten.

	Exploitatie 2015 €	Begroting 2015 €	Exploitatie 2014 €
14.2 SOCIAAL CULTUREEL CLUBWERK LEV			
Bijdrage deelnemers	0	0	0
Bijdrage derden	3.461	0	11.095
	3.461	0	11.095

14.3 PESACH LUNTEREN

Dit bestaat uit de bijdragen van deelnemers aan deze voorziening. Daarnaast stelt Cefina aanvullende fondsen beschikbaar.

14.5 GIFTEN EN LEGATEN

Hier worden de giften en legaten weergegeven. In 2015 zijn geen legaten ontvangen. In 2014 bestond deze o.a. uit een ontvangen legaat van € 258.430.

14.9 OVERIGE

Deze post bevat diverse bijdragen en overige baten en lasten.

14.10 BIJDRAGE CLAIMS CONFERENCE

Van de Claims Conference is een toezegging ontvangen voor de thuiszorgactiviteiten ten behoeve van de doelgroep van de Claims Conference. De omzet in 2015 bedraagt € 187.017.

14.11 BIJDRAGE MAROR

Deze waren niet begroot. Voor de periode 2015 tot en met april 2016 zijn de volgende toezeggingen ontvangen. In 2015 zijn alleen de baten overeenkomstig de gemaakt kosten tot en met 31 december 2015 opgevoerd.

	€
- beschikingsnummer 20150069 t.b.v. regionaal opbouwwerk	53.774
- beschikingsnummer 20150070 t.b.v. themabijeenkomsten	22.928
- beschikingsnummer 20150072 t.b.v. vrijwilligers	80.493
- beschikingsnummer 20150073 t.b.v. het brievenproject	7.243
saldo	164.438

TOELICHTING exploitatie categoriaal

	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2014
	€	€	€
15. PERSONEELSKOSTEN			
15.1 Salariskosten	3.814.309	3.438.043	4.014.117
15.2 Sociale lasten	517.647	512.829	557.200
15.3 Pensioenen	273.804	285.574	315.829
	4.605.760	4.236.446	4.887.146
15.4 Reis- en verblijfkosten	94.487	88.520	101.451
15.5 Overige personeelskosten	22.627	111.275	96.347
	<u>4.722.874</u>	<u>4.436.241</u>	<u>5.084.944</u>

	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2014
	€	€	€
15.1 SALARISKOSTEN			
Lonen en salarissen	3.474.535	3.185.106	3.692.616
Bijdrage ziektekostenvergoeding	6.426	6.377	7.097
Personeel niet in loondienst	333.348	246.560	314.405
	<u>3.814.309</u>	<u>3.438.043</u>	<u>4.014.117</u>

	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2014
	€	€	€
15.5 OVERIGE PERSONEELSKOSTEN			
Cursussen	24.761	44.355	25.113
Arbodienst	20.217	25.000	23.422
Werving	5.521	13.000	4.560
Kantine	11.278	12.020	10.285
Reservering vakantieuren	11.967	0	-59.540
Overige	-51.117	16.900	92.507
	<u>22.627</u>	<u>111.275</u>	<u>96.347</u>

Het aantal werknemers is als volgt te specificeren:

	Personele bezetting per 31-12		Gemiddelde personele bezetting in fte	
	2015	2014	2015	2014
Hulpverlening	21	25	18,24	18,78
Zorg en preventie	11	12	8,18	9,68
Thuiszorg	103	114	52,50	54,37
Ondersteunende afdelingen	18	23	11,41	13,68
	<u>153</u>	<u>174</u>	<u>90,33</u>	<u>96,51</u>

TOELICHTING exploitatie categoriaal

ADDITIONELE SALARISGEGEVENS

	2015	2014
a. Gemiddelde personele bezetting (excl. gezinshelpenden)	43,75	48,36
Gemiddelde personele bezetting van gezinshelpenden	46,58	48,15
b. Brutosalaris per full-timer (excl. gezinshelpenden)	€ 45.267	€ 45.148
c. Brutosalaris per full-timer gezinshelpenden	€ 29.348	€ 28.580
d. Sociale lasten in % van brutosalaris	15,32	15,51
e. Pensioenlast in % van brutosalaris	9,10	9,78
f. Aantal medewerkers in het buitenland	0	0

De toename van de personeelskosten ten opzichte van de begroting ad. € 286.633 wordt voornamelijk veroorzaakt door:

	€	€
- meer bruto-loonkosten thuiszorg (excl. sociale lasten)	248.191	
- meer bruto-loonkosten welzijn (excl. sociale lasten)	30.784	
per saldo minder loonkosten		278.975
- mutatie reservering vakantie-uren		11.967
- meer sociale lasten thuiszorg	18.938	
- minder sociale lasten welzijn	-14.120	
per saldo meer sociale lasten		4.818
- meer pensioenkosten thuiszorg	1.666	
- minder pensioenkosten welzijn	-13.436	
per saldo minder pensioenkosten		-11.770
- meer kosten werk door derden		86.788
- reservering loopbaanbudget		10.454
- minder kosten arbodienst		-4.783
- vrijval reservering jubileumuitkering		-35.271
- vrijval voorziening t.b.v. 'Compacte JMW-organisatie'		-24.719
		316.459
Hier tegenover staan		
- minder wervingskosten	7.479	
- minder cursuskosten	19.594	
- hogere reis- en verblijfkosten	-5.967	
- minder overige kosten	8.720	
		29.826
saldo		286.633

De toename van de bruto-loonkosten thuiszorg met ca. € 248.191 wordt o.a. veroorzaakt door meer inzet. Deze meer inzet is vooral het gevolg van een toename van de productie thuiszorg.

De toename van de bruto-loonkosten welzijn met € 30.784 wordt voornamelijk veroorzaakt door:

- uitbetaling van eenmalige uitkering volgens CAO;
- de uitbetaling van een transitievergoeding;
- minder snel afvloeien van medewerkers dan was begroot, o.a. door het opschuiven van de pensioengerechtigde leeftijd.

De reservering vakantieuren is per saldo met een bedrag van € 11.967 verhoogd. Dit bedrag wordt berekend op basis van de niet per 31 december opgenomen vakantierechten per 31 december en 1 januari van het betreffende jaar tegen de geschatte loonkosten per uur op 31 december. In 2015 is het aantal nog op te nemen vakantieuren met 762 uren toegenomen.

TOELICHTING exploitatie categoriaal

De sociale lasten zijn hoger dan begroot, dit wordt enerzijds veroorzaakt door hogere loonkosten thuiszorg, anderzijds zijn de sociale lasten welzijn gedaald doordat bij de begroting 2015 gerekend is met de percentages van 2014. Procentueel zijn de sociale lasten met 0,65% gedaald t.o.v. 2014.

Minder pensioenlasten dan begroot. Dit komt o.a. door maximering pensioenbijdrage directeur en een afname van het percentage inhouding pensioenpremie met 0,4%.

De hogere kosten van werk door derden ten opzichte van de begroting wordt veroorzaakt door o.a. inhuur van derden op o.a. de financiële afdeling (€ 50.934), interim maatschappelijk werk (€ 14.714), en hogere inhuur ten behoeve van marketing en PR en Jonet (€ 40.000)

Minder uitbesteed werk door derden Thuiszorg (€ 30.122)

Vrijval deel voorziening van de compacte JMW organisatie van € 24.719.

	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2014
	€	€	€
16. AFSCHRIJVINGEN			
Afschrijvingen	6.472	10.402	8.238

De afschrijvingen zijn lager dan begroot als gevolg van (deels) uitgestelde investeringen.

	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2014
	€	€	€
17. HUISVESTINGSKOSTEN			
Huur	219.758	216.779	219.048
Overige kosten	120.604	131.810	135.199
	340.361	348.589	354.247
Af: bijdragen Steunfonds JMW en Sinai	-38.837	-37.500	-40.574
	301.524	311.089	313.673

	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2014
	€	€	€
18. KANTOORKOSTEN			
Telefoon, porti	43.472	54.570	47.066
Advieskosten	64.987	20.100	89.526
Accountantskosten	42.965	36.000	33.122
Computerkosten	127.060	111.720	103.423
Overige	53.405	61.450	56.020
	331.890	283.840	329.157

De telefoonkosten zijn € 11.000 lager dan begroot doordat contracten met providers opnieuw zijn beoordeeld en waar mogelijk besparingen zijn doorgevoerd.

De toename van de advies- en accountantskosten wordt grotendeels veroorzaakt door advieskosten voor de compacte JMW-organisatie' (€ 44.000).

Daarnaast zijn de accountantskosten hoger dan begroot (€ 7.000) als gevolg van enkele nakomende kosten over 2014.

TOELICHTING exploitatie categoriaal

	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2014
	€	€	€
19. ALGEMENE KOSTEN			
Publiciteit / public relations / website	112.329	135.150	132.540
Bijdragen, contributies en lidmaatschappen	15.038	19.700	13.075
Bestuur en raden	19.594	11.900	22.040
Overige kosten	4.509	12.725	11.364
	151.471	179.475	179.018
rente en bankkosten	975	-500	-330
	152.446	178.975	178.688

De verzekeringen (€ 19.300) zijn in 2015 onder de huisvestingskosten verantwoord.

	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2014
	€	€	€
20. SPECIFIEKE KOSTEN			
European Council	2.500	5.500	3.713
Activiteiten	60.994	91.171	85.224
Overige	56.998	61.500	61.338
	120.492	158.171	150.274

De activiteitskosten zijn lager dan begroot. De overige kosten bestaan uit kosten Jeugdzorg en Lunteren en kosten onvoorzien. De kosten voor jeugdzorg zijn lager dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door terugloop van vraag naar jeugdzorg als gevolg van de decentralisatie en door de gewijzigde financiering van lump-sum naar output.

	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2014
	€	€	€
21. HONORARIA ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT			
Controle van de jaarrekening	24.324	17.150	14.700
Overige controlewerkzaamheden (w.o. subsidies)	18.642	18.850	18.422
Fiscale advisering	0	0	0
Niet-controlediensten	0	0	0
	42.965	36.000	33.122

Deze honoraria hebben betrekking op het onderzoek van de jaarrekening over het boekjaar 2015, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht. In de exploitatiecijfers van 2015 is een bedrag van € 6.941 opgenomen voor werkzaamheden die betrekking hebben op 2014.

TOELICHTING exploitatie categoriaal

Wet Normering Topinkomens (WNT)

Bezoldiging topfunctionaris

	2015	2014
Naam	H.G. Vuijsje	H.G. Vuijsje
Functie	Directeur-bestuurder	Directeur-bestuurder
Duur dienstverband in 2015	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte)	1,0	1,0
Gewezen topfunctionaris?	nee	nee
(Fictieve) dienstbetrekking?	ja	ja
Zo niet, langer dan 6 maanden binnen 18 maanden werkzaam?	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging €	€	€
Beloning	142.594	140.540
Belastbare onkostenvergoedingen	2.400	2.400
Beloningen betaalbaar op termijn	10.721	15.255
Totaal bezoldiging	€	€
Toepasselijk WNT-maximum	129.591	129.591
Klasse WNT	D	D
Motivering indien overschrijding: zie toelichting		

Toelichting

Voor bestaande contracten geldt het overgangsrecht. Op grond van artikel 7.3 van de WNT zal het overgangsrecht worden uitgevoerd. Bij de beloning is de bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering ter hoogte van € 774 opgenomen.

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen die in 2015 een bezoldiging boven het individuele WNT-maximum hebben ontvangen, of waarvoor in eerdere jaren een vermelding op grond van de WOPT of de WNT heeft plaatsgevonden of had moeten plaatsvinden. Er zijn in 2015 geen ontslaguitkeringen aan overige functionarissen betaald die op grond van de WNT dienen te worden gerapporteerd.

Bezoldiging toezichthoudende topfunctionarissen

		2015	2014
		€	€
Naam	Functie		
Drs. J.M.L. Fransman (voorzitter)	Lid	0	0
Drs. G.D. Soesan MBA	Lid	0	308
Mr. D.M. van Klaveren	Lid	0	0
Mw. Drs. A. Coronel	Lid	0	0
Mw. Mr. Y.B. Walvisch-Stokvis	Lid	527	0
Dr. G. Schrijver	Lid	0	0
Mw. E.M. Cohen	Lid	0	0

Toelichting

De bezoldigingen van de leden van de Raad van Toezicht blijven onder de norm van de WNT. De opgenomen bedragen betreffen onkostenvergoedingen.

EXPLOITATIE sectoraal

EXPLOITATIEREKENING

ALGEMEEN

In de bijlagen is een overzicht opgenomen van de exploitatierekening gesplitst naar sectoren.

De gegevens van de bijlagen luiden samengevat als volgt (in € 1.000):

	Exploitatie 2015			Begroting 2015		
	Kosten	Op- brengst	Resul- taat	Kosten	Op- brengst	Resul- taat
Activiteiten:						
Hulpverlening :						
a. Maatschappelijk werk	1.944	1.941	-2	1.918	1.917	-1
b. Sociale dienstverlening	615	473	-141	645	410	-234
c. Jeugdhulpverlening	59	27	-32	117	200	82
Zorg en Preventie	428	310	-118	432	261	-171
Thuiszorg	2.568	2.286	-282	2.247	1.945	-302
Subtotaal activiteiten	5.614	5.038	-576	5.360	4.734	-626
Ondersteuning :						
Ondersteunende afdelingen	1.224	22	-1.202	1.238	19	-1.219
Toerekening instellingskosten	-1.202		1.202	-1.219		1.219
Jaartotaal exploitatie	5.636	5.060	-576	5.379	4.753	-626
Dekking Joodse Fondsen via de rekening-courant Stichting			576			626
Saldo			0			0

Bij dit overzicht wordt gewezen op het volgende:

- * Kosten, met inbegrip van overheadkosten, welke direct met de activiteiten samenhangen zijn direct ten laste van deze activiteiten gebracht;
- * Kosten van medewerkers die werkzaam zijn in meerdere afdelingen zijn doorbelast aan die afdelingen;
- * De huisvestingskosten zijn conform de begroting naar rato van het ruimtebeslag van de activiteiten (dat wil zeggen naar rato van vierkante meters) toegerekend.
- * De overige niet direct toerekenbare kosten zijn verantwoord onder de ondersteunende afdelingen. Het saldo is conform de met het ministerie van VWS gemaakte afspraken over de methodiek toegerekend aan de activiteiten.

EXPLOITATIE sectoraal

Kostenverdeelstaat

De uitwerking van bovenstaande punten leidt tot onderstaande verdeling van de instellingskosten 2015.
De systematiek van verdeling van de instellingskosten is in 2015 met het ministerie van VWS afgestemd
en conform deze afspraken zijn de instellingskosten in de jaarrekening 2015 verwerkt

Jaarrekening 2015 (x € 1000)		grondslag					
		kosten					
X	ondersteunend sal ook tbv uitv. thuiszorg	634					
Y	ondersteunend sal NIET tbv uitv. thuiszorg	274					
	totaal	908					
Z	ondersteunend materieel en overig	294					
	totaal kosten ondersteunend	1.202					
		personeels kosten					
			doorbelasting				
			db SAL (X)	db SAL (Y)	db MAT +ov (Z)	totaal	%
	sector specifiek maatschappelijk werk	1.199	206	161	173	540	45%
	sector sociale dienstverlening	304	52	41	44	137	11%
	sector jeugdwelzijn	27	5	4	4	12	1%
	sector joodse activiteiten	192	33	26	28	87	7%
	sector thuiszorg niet uitvoerend	314	54	42	45	142	12%
A	subtotaal sectoren (excl. tz uitvoerend)	2.037	349	274	294	917	76%
	sector thuiszorg uitvoerend	1.660	285			285	24%
B	totaal sectoren	3.696	634	274	294	1.202	100%
	sleutelbedrag X	17,15%	= X / B				
	sleutelbedrag Y	13,46%	= Y / A				
	sleutelbedrag Z	14,45%	= Z / A				

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De bestuurder van Stichting Joods Maatschappelijk Werk heeft de jaarrekening 2015 vastgesteld op 19 april 2016.

De Raad van Toezicht van de Stichting Joods Maatschappelijk Werk heeft de jaarrekening 2015 goedgekeurd in de vergadering van 19 april 2016.

Statutaire regeling resultaatbestemming

Conform de statuten staat het behaalde resultaat ter vrije beschikking van het bestuur, onder goedkeuring door de Raad van Toezicht overeenkomstig artikel 7 van de statuten.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de exploitatierekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum, die van invloed zijn op de jaarrekening 2015.

Ondertekening door bestuurder en toezichthouders

(de originele getekende versie ligt ter inzage ten kantore van Stichting JMW)

Drs. H.G. Vuijsje
Directeur-bestuurder

Drs. J.M.L. Fransman (voorzitter)
Lid Raad van Toezicht

Drs. G.D. Soesan MBA
Lid Raad van Toezicht

Mr. D.M. van Klaveren
Lid Raad van Toezicht

Mw. Drs. A. Coronel
Lid Raad van Toezicht

Mw. Mr. Y.B. Walvisch-Stokvis
Lid Raad van Toezicht

Dr. G. Schrijver
Lid Raad van Toezicht

Mw. E.M. Cohen
Lid Raad van Toezicht

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de bestuurder en de raad van toezicht van Stichting Joods Maatschappelijk Werk

Verklaring over de jaarrekening 2015

Ons oordeel

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Joods Maatschappelijk Werk op 31 december 2015 en van het resultaat over 2015 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi.

Wat we hebben gecontroleerd

Wij hebben de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening 2015 van Stichting Joods Maatschappelijk Werk te Amsterdam ('de stichting') gecontroleerd. De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2015;
- de resultatenrekening over 2015; en
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Het stelsel voor financiële verslaggeving dat is gebruikt voor het opmaken van de jaarrekening is de Regeling verslaggeving WTZi.

De basis voor ons oordeel

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

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

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

Ref.: e0378742

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V., Thomas R. Malthusstraat 5, 1066 JR Amsterdam, Postbus 90357, 1006 BJ Amsterdam

T: 088 792 00 20, F: 088 792 96 40, www.pwc.nl

'PwC' is het merk waaronder PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (KvK 34180285), PricewaterhouseCoopers Belastingadviseurs N.V. (KvK 34180284), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. (KvK 34180287), PricewaterhouseCoopers Compliance Services B.V. (KvK 51414406), PricewaterhouseCoopers Pensions, Actuarial & Insurance Services B.V. (KvK 54226368), PricewaterhouseCoopers B.V. (KvK 34180289) en andere vennootschappen handelen en diensten verlenen. Op deze diensten zijn algemene voorwaarden van toepassing, waarin onder meer aansprakelijkheidsvoorwaarden zijn opgenomen. Op leveringen aan deze vennootschappen zijn algemene inkoopvoorwaarden van toepassing. Op www.pwc.nl treft u meer informatie over deze vennootschappen, waaronder deze algemene (inkoop)voorwaarden die ook zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam.

Geen controlewerkzaamheden verricht ten aanzien van klassenindeling

In overeenstemming met het controleprotocol WNT hebben wij het bezoldigingsmaximum WNT zoals bepaald en verantwoord door Stichting Joods Maatschappelijk Werk als uitgangspunt gehanteerd voor onze controle en hebben wij geen werkzaamheden verricht op de totstandkoming van dit bezoldigingsmaximum.

Verantwoordelijkheden van de bestuurder en de raad van toezicht

De bestuurder is verantwoordelijk voor:

- het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, alsmede voor het opstellen van het bestuursverslag in overeenstemming met de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 655 'Zorginstellingen', en voor
- een zodanige interne beheersing die de raad van 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 de bestuurder afwegen of de stichting in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemde verslaggevingsstelsel moet de bestuurder de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de bestuurder het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De bestuurder moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

Onze verantwoordelijkheid 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. Ons controleoordeel beoogt een redelijke mate van zekerheid te geven dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat. Een redelijke mate van zekerheid is een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen 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.

Een meer gedetailleerde beschrijving van onze verantwoordelijkheden is opgenomen in de bijlage bij onze controleverklaring.

Verklaring betreffende overige door wet- en regelgeving gestelde vereisten

Verklaring betreffende het bestuursverslag en de overige gegevens

Wij vermelden op basis van de wettelijke verplichtingen onder Titel 9 Boek 2 BW (betreffende onze verantwoordelijkheid om te rapporteren over de overige gegevens) en op basis van onze toets van de verenigbaarheid van het bestuursverslag met de jaarrekening:

- dat wij geen tekortkomingen hebben geconstateerd naar aanleiding van het onderzoek of de ingevolge artikel 2 Regeling verslaggeving WTZi vereiste overige gegevens zijn toegevoegd.
- dat het bestuursverslag, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar is met de jaarrekening.

Amsterdam, 29 april 2016
PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

Origineel getekend door A.J.M. Loogman RA

Bijlage bij onze controleverklaring over de jaarrekening 2015 van Stichting Joods Maatschappelijk Werk

In aanvulling op wat is vermeld in onze controleverklaring hebben wij in deze bijlage onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening nader uiteengezet en toegelicht wat een controle inhoudt.

De verantwoordelijkheden van de accountant voor de controle van de jaarrekening

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het controleprotocol WNT, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze doelstelling is om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen dat de jaarrekening vrij van materiële afwijkingen als gevolg van fouten of fraude is. 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 de bestuurder en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door de bestuurder gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede 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 organisatie 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.

Wij communiceren met de raad van toezicht 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.

Bijlage 1: Exploitierekening per sector

	Hulpverlening (zie bijlage 2)		Zorg & Preventie (zie bijlage 6)		Thuiszorg (zie bijlage 7)		Ondersteuning (zie bijlage 8)		Totaal		
	Exploitatie Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie Begroting 2015	Exploitatie 2014	
Subsidies	2.272.350	2.467.786	87.520	87.520	2.089.872	1.917.010	2.118.227	-	4.449.742	4.472.316	4.736.985
Overige opbrengsten	169.585	59.520	168.606	222.770	196.191	28.192	241.408	21.643	610.188	280.590	955.372
Totaal baten	2.441.934	2.527.306	2.700.086	310.290	2.286.063	1.945.202	2.359.635	21.643	5.059.930	4.752.906	5.693.358
Salarieskosten	1.531.491	1.462.952	1.574.550	192.385	1.974.009	1.735.351	2.062.859	907.875	4.605.760	4.236.446	4.887.059
Overige personeelskosten	6.093	24.515	19.802	6.677	30.530	25.385	11.538	6.434	23.512	111.275	96.435
Reis / verblijf / vervoerskosten	55.129	56.250	61.042	7.362	22.880	21.470	23.413	8.231	93.602	88.520	101.451
Totaal personeelskosten	1.592.714	1.543.717	1.615.790	193.069	2.027.420	1.782.206	2.097.610	909.671	4.722.874	4.436.241	5.084.944
Huisvestingskosten	159.851	176.404	170.938	33.191	25.667	24.778	20.280	82.814	301.524	311.089	292.710
Kantoorkosten	49.560	53.479	50.999	5.774	85.594	49.634	48.294	197.432	338.361	294.242	337.394
Algemene kosten	102.007	120.100	118.031	15.686	3.525	4.500	10.950	31.228	152.447	178.975	199.652
Specifieke kosten	23.944	36.650	29.928	93.974	-	-	-	2.575	120.492	158.171	150.274
Totaal lasten	1.928.076	1.930.350	1.985.666	341.695	2.142.206	1.861.118	2.177.134	1.223.720	5.635.698	5.378.718	6.064.974
Saldo	513.858	596.956	714.400	31.405	143.857	84.084	182.501	1.202.077	575.768	625.812	371.616
Toerekening overhead	689.222	750.027	887.250	86.669	426.186	385.992	444.428	1.202.077	0	0	0
Exploitatie tekort	175.364	153.071	172.850	118.074	282.330	301.908	261.927	0	575.768	625.812	371.616

Bijlage 2: Exploitierekening Hulpverlening

	Maatschappelijk werk (zie bijlage 3)		Sociale dienstverlening (zie bijl. 4)		Jeugdhulpverlening (zie bijlage 5)		Totaal	
	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2014	Begroting 2015	Exploitatie 2014	Begroting 2015	Exploitatie 2015	Begroting 2015
Subsidies	1.910.859	1.909.956	2.036.469	361.491	297.822	197.332	2.272.350	2.467.786
Overige opbrengsten	30.501	7.320	5.100	111.996	161.660	2.200	169.585	59.520
Totaal baten	1.941.359	1.917.276	2.041.569	473.487	459.482	199.532	2.441.934	2.527.306
Salarieskosten	1.200.766	1.103.066	1.208.382	303.601	259.799	55.096	1.531.491	1.462.952
Overige personeelskosten	67-	21.840	32.038-	6.160	11.284	-	6.093	24.515
Reis / verblijf / vervoerskosten	23.305	27.100	30.608	31.824	30.434	-	55.129	56.250
Totaal personeelskosten	1.224.004	1.152.006	1.206.953	341.586	301.517	55.096	1.592.714	1.543.717
Huisvestingskosten	133.258	142.707	135.563	15.409	18.248	11.183	159.851	176.404
Kantoorkosten	30.579	40.075	37.446	15.017	10.538	3.965	49.560	53.479
Algemene kosten	5.180	11.900	14.244	96.827	103.603	400	102.007	120.100
Specifieke kosten	10.493	6.250	1.440	9.056	18.478	4.395	23.944	36.650
Totaal lasten	1.403.514	1.352.938	1.395.645	477.895	452.384	88.971	1.928.076	1.930.350
Saldo	537.846	564.338	645.923	4.408-	7.098	110.561	513.858	596.956
Toerekening overhead	540.230-	565.520-	696.403-	136.772-	129.468-	28.247-	689.222-	750.027-
Exploitatie tekort	2.384-	1.182-	50.479-	141.180-	122.371-	82.314	175.364-	172.850-

Bijlage 3 : Exploitatierkening Maatschappelijk Werk

	Exploitatie 2015	Sector.Man. Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie 2015	Staf Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie 2015	Secretariaat Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie 2015	Receptie Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie 2015	Unit Asd Begroting 2015	Exploitatie 2014
Subsidies	1.403.494	1.405.430	1.517.747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	380.484	380.484	392.256
Overige opbrengsten	5.300	4.800	4.900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	252	-	200
Totaal baten	1.408.794	1.410.230	1.522.647	-	-	-	-	-	-	-	-	-	380.736	380.484	392.456
Salarieskosten	60.152	40.367	56.816	144.565	180.150	196.495	145.883	143.542	124.761	6.734	11.233	11.187	576.924	505.854	554.714
Overige personeelskosten	5.213-	-	24.202-	6.789	5.400	15.131-	1.289-	270	521-	773-	-	9-	1.647-	14.500	6.788
Reis / verblijf / vervoerskosten	1.563	1.500	1.706	564	1.500	1.282	1.803	1.300	1.904	98	100	98	10.433	11.000	13.601
Totaal personeelskosten	56.502	41.867	34.320	151.918	187.050	182.646	146.398	145.112	126.145	6.059	11.333	11.276	585.710	531.354	575.104
Huisvestingskosten	7.265	7.416	2.856	8.796	8.792	10.392	27.329	26.390	12.564	-	-	100	24.624	24.636	25.380
Kantoorkosten	3.286	4.850	8.573	55	-	39	11.393	15.000	11.219	-	-	-	667	9.800	8.232
Algemene kosten	3.704	8.800	12.831	-	-	321	-	-	-	-	-	-	163	-	160
Specifieke kosten	856	500-	274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30-	-	30
Totaal lasten	71.613	62.433	58.853	160.769	195.842	193.398	185.120	186.502	149.927	6.059	11.333	11.376	611.134	565.790	608.906
Saldo	1.337.181	1.347.797	1.463.794	160.769-	195.842-	193.398-	185.120-	186.502-	149.927-	6.059-	11.333-	11.376-	230.398-	185.306-	216.450-
Toerekening overhead	27.099-	9.187-	32.785-	65.127-	88.211-	113.305-	65.720-	66.922-	71.802-	3.034-	5.500-	6.440-	259.904-	280.767-	319.471-
Exploitatie tekort	1.310.082	1.338.610	1.431.009	225.896-	284.053-	306.703-	250.840-	253.424-	221.729-	9.093-	16.833-	17.816-	490.302-	466.073-	535.921-

Bijlage 3 : Exploitatierkening Maatschappelijk Werk

	Exploitatie 2015	Unit ZON Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie 2015	Unit ZZ Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie 2015	Groepswerk Begroting 2015	Exploitatie 2014	Projecten Exploitatie 2015	Exploitatie 2015	Totaal Begroting 2015	Exploitatie 2014
Subsidies	-	-	-	126.881	124.042	126.466	-	-	-	-	1.910.859	1.909.956	2.036.469
Overige opbrengsten	-	-	-	-	-	-	20.038	2.520	-	4.911	30.501	7.320	5.100
Totaal baten	-	-	-	126.881	124.042	126.466	20.038	2.520	-	4.911	1.941.359	1.917.276	2.041.569
Salarieskosten	88.480	44.233	87.445	97.429	122.547	100.647	79.010	55.140	76.316	1.589	1.200.766	1.103.066	1.208.382
Overige personeelskosten	1.322	470	472-	1.151-	200	597-	986	1.000	2.107	908	67-	21.840	32.038-
Reis / verblijf / vervoerskosten	7.960	7.045	9.920	884	4.655	2.097	-	-	-	-	23.305	27.100	30.608
Totaal personeelskosten	97.762	51.748	96.893	97.161	127.402	102.147	79.997	56.140	78.423	2.497	1.224.004	1.152.006	1.206.953
Huisvestingskosten	18.112	28.015	25.966	45.428	45.751	57.237	1.704	1.707	1.068	-	133.258	142.707	135.563
Kantoorkosten	3.912	4.075	3.648	8.852	6.350	5.736	-	-	-	2.414	30.579	40.075	37.446
Algemene kosten	134	-	173	90	-	276	1.089	3.100	484	-	5.180	11.900	14.244
Specifieke kosten	82	-	-	-	-	-	9.585	6.750	1.136	-	10.493	6.250	1.440
Totaal lasten	120.002	83.838	126.680	151.531	179.503	165.395	92.375	67.697	81.111	4.911	1.403.514	1.352.938	1.395.645
Saldo	120.002-	83.838-	126.680-	24.650-	55.461-	38.929-	72.337-	65.177-	81.111-	-	537.846	564.338	645.923
Toerekening overhead	39.860-	33.165-	50.382-	43.892-	54.769-	58.180-	35.594-	26.999-	44.037-	-	540.230-	565.520-	696.403-
Exploitatie tekort	159.862-	117.003-	177.061-	68.542-	110.230-	97.110-	107.931-	92.176-	125.148-	-	2.384-	1.182-	50.479-

Bijlage 4: Exploitatierkening Sociale Dienstverlening

	Sector, Man. Staf/ZZ&P		Vrijwilligers		Flankerend Beleid Medi		Totaal	
	Exploitatatie 2015	Begroting 2015	Exploitatatie 2014	Begroting 2015	Exploitatatie 2015	Begroting 2015	Exploitatatie 2015	Begroting 2015
	Exploitatatie 2015	Exploitatatie 2014	Exploitatatie 2015	Exploitatatie 2014	Exploitatatie 2015	Exploitatatie 2014	Exploitatatie 2015	Exploitatatie 2014
Subsidies	206.487	205.498	211.806	155.000	86.016	-	361.491	360.498
Overige opbrengsten	56.562	50.000	52.806	-	66.609	60	111.996	50.000
Totaal baten	263.049	255.498	264.612	155.000	152.625	60	473.487	410.498
Salariskosten	48.979	30.000	34.962	115.230	95.257	139.392	303.601	304.790
Overige personeelskosten	246	-	780	2.270	6.003	3.597	6.160	2.675
Reis / verblijf / vervoerskosten	223	2.500	100	24.883	23.340	6.719	31.824	30.434
Totaal personeelskosten	49.447	27.500	35.842	142.431	124.600	149.708	341.586	301.517
Huisvestingskosten	2.352	2.356	2.564	9.001	12.096	4.056	15.409	15.482
Kantoorkosten	14.238	8.394	9.743	764	775	15	15.017	9.144
Algemene kosten	92.725	98.200	97.948	5.400	5.655	283	96.827	103.603
Specifieke kosten	1.831	-	4.765	-	4.980	7.225	9.056	18.478
Totaal lasten	160.593	136.450	150.862	156.015	148.106	161.287	477.895	452.384
Saldo	102.456	119.048	113.750	54.363	4.519	161.227	4.408	7.098
Toerekening overhead	22.065	14.689	-	51.911	54.748	62.796	136.772	129.468
Exploitatatie tekort	80.391	104.359	113.750	2.452	50.230	224.023	141.180	122.371

Bijlage 5: Exploitatierkening Jeugdhulpverlening

	ROA: Jeugdbescherming		ROA: Pleegzorg		ROA: Begeleid wonen		ROA: Ambulante Hulpverlening	
	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2015	Begroting 2015
Subsidies	-	-	-	-	-	-	-	-
Overige opbrengsten	-	-	-	-	738	2.200	1.846	-
Totaal baten	-	-	-	-	738	2.200	1.846	-
Salariskosten	-	-	2.839	-	5.131	6.795	35.199	31.244
Overige personeelskosten	-	-	-	-	-	-	476	66.161
Reis / verblijf / vervoerskosten	-	-	-	-	-	-	-	476
Totaal personeelskosten	-	-	2.839	-	5.131	6.795	35.675	97.881
Huisvestingskosten	-	180	-	-	10.247	17.104	16.492	505
Kantoorkosten	-	-	546	-	850	340	1.669	600
Algemene kosten	-	-	-	-	-	400	183	-
Specifieke kosten	-	1.000	-	-	4.395	10.000	10.010	-
Totaal lasten	-	1.180	3.516	-	20.623	34.639	64.028	67.742
Saldo	-	1.180-	3.516-	-	19.884-	32.439-	62.182-	67.742-
Toerekening overhead	-	-	1.638-	-	1.252-	3.000-	20.311-	38.177-
Exploitatie tekort	-	1.180-	5.154-	-	22.195-	35.439-	82.493-	105.919-

Bijlage 5: Exploitatierkening Jeugdhulpverlening

	Overig Jeugdwelzijn		Totaal	
	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2015	Begroting 2015
Subsidies	-	197.332	197.189	197.189
Overige opbrengsten	26.350	-	27.088	2.200
Totaal baten	26.350	197.332	197.189	199.389
Salariskosten	11.600	17.057	-	27.125
Overige personeelskosten	-	-	-	-
Reis / verblijf / vervoerskosten	-	-	-	-
Totaal personeelskosten	11.600	17.057	-	27.125
Huisvestingskosten	936	931	-	11.183
Kantoorkosten	2.984	3.920	-	3.965
Algemene kosten	-	-	-	400
Specifieke kosten	-	-	-	4.395
Totaal lasten	15.520	21.908	-	29.863
Saldo	10.830	175.424	197.189	110.526
Toerekening overhead	5.226	5.000	-	12.220
Exploitatie tekort	5.604	170.424	197.189	122.746

Bijlage 6: Exploitierekening Zorg & Preventie

	Exploitatie 2015	Algemeen		SLO landelijk/regionaal		Soc. Cultureel Clubwerk		Pesach Lunteren		Totaal	
		Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2015	Begroting 2015	Exploitatie 2015	Begroting 2015
Subsidies	-	-	-	-	-	87.520	87.520	-	-	87.520	87.280
Overige opbrengsten	104.853	100.000	381.647	47.051	59.117	4.223	-	11.095	66.643	222.770	173.828
Totaal baten	104.853	100.000	381.647	47.051	59.117	91.743	87.520	66.643	60.028	310.290	261.348
Salariskosten	53.282	30.820	70.951	91.653	117.811	42.950	34.593	4.500	4.500	192.385	161.037
Overige personeelskosten	6	6.135	2.527	1.165-	405	5.518-	1.540	3.638	-	6.677-	8.080
Reis / verblijf / vervoerskosten	451	1.500-	1.034	4.667	6.455	1.138	900	955	600	7.362	9.028
Totaal personeelskosten	53.739	35.455	74.512	95.355	124.432	38.570	37.033	5.405	5.100	193.069	175.367
Huisvestingskosten	5.346	7.387	1.668	9.816	9.420	18.030	8.201	7.800	-	33.191	25.417
Kantoorkosten	587	2.300	2.490	809	2.563	4.366	3.340	1.504	13	5.774	6.440
Algemene kosten	7.204	450	9.760	3.223	10.850	1.860	12.850	6.471	3.399	15.686	26.375
Specifieke kosten	1.319	-	-	19.697	31.400	15.316	34.121	27.014	50.500	93.974	116.546
Totaal lasten	68.194	45.592	86.430	128.899	187.972	78.141	95.545	66.460	57.825	341.695	429.883
Saldo	36.659	54.408	293.217	81.849-	136.858-	13.602	8.025-	183	2.203	31.405-	88.272-
Toerekening overhead	24.003-	23.045-	20.414-	41.290-	63.698-	19.349-	16.938-	2.027-	2.203-	86.669-	114.130-
Exploitatie tekort	12.656	31.363	272.802	123.139-	192.552-	5.747-	24.963-	1.844-	-	118.074-	63.161

Bijlage 7: Exploitatierkening Thuiszorg

	Ondersteunend en leidinggevend		Uitvoerend		Exploitatierkening Thuiszorg		Totaal	
	Exploitatierkening Thuiszorg 2015	Begroting 2015	Exploitatierkening Thuiszorg 2014	Begroting 2015	Exploitatierkening Thuiszorg 2014	Begroting 2015	Exploitatierkening Thuiszorg 2015	Exploitatierkening Thuiszorg 2014
Subsidies	-	-	-	1.917.010	2.118.227	1.917.010	2.118.227	2.118.227
Overige opbrengsten	37.615	-	193.700	28.192	47.708	196.191	28.192	241.408
Totaal baten	37.615	-	193.700	1.945.202	2.165.935	2.286.063	1.945.202	2.359.635
Salariskosten	314.238	237.640	337.572	1.497.711	1.725.087	1.974.009	1.735.351	2.062.659
Overige personeelskosten	16.405	25.385	2.589	-	8.949	30.530	25.385	11.538
Reis / verblijf / vervoerskosten	7.846	6.320	8.758	15.150	14.655	22.880	21.470	23.413
Totaal personeelskosten	338.488	269.345	348.919	1.512.861	1.748.691	2.027.420	1.782.206	2.097.610
Huisvestingskosten	25.667	24.778	20.280	-	-	25.667	24.778	20.280
Kantoorkosten	75.472	38.494	48.294	11.140	-	85.594	49.634	48.294
Algemene kosten	3.525	4.500	10.950	-	-	3.525	4.500	10.950
Specifieke kosten	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal lasten	443.152	337.117	428.443	1.524.001	1.748.691	2.142.206	1.861.118	2.177.134
Saldo	405.537-	337.117-	234.743-	421.201	417.244	143.857	84.084	182.501
Toerekening overhead	147.943-	140.864-	228.815-	245.128-	217.613-	426.186-	385.992-	444.428-
Exploitatierkening tekort	553.481-	477.981-	461.558-	176.073	199.631	282.330-	301.908-	261.927-

Bijlage 8: Exploitatierkening Ondersteunend

	Exploitatie 2015	Indirect Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie 2015	Directie Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie 2015	Staf Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie 2015	Secretariaat Begroting 2015	Exploitatie 2014
Subsidies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Overige opbrengsten	2.328	-	7.660	-	-	-	259	-	-	-	-	-
Totaal balen	2.328	-	7.660	-	-	-	259	-	-	-	-	-
Salariskosten	-	-	47-	182.698	169.934	165.089	185.125	176.570	232.652	128.861	136.578	136.253
Overige personeelskosten	11.947	19.400	16.335	10.478	16.400	13.735	22.582-	10.250	42.617	1.103	405	853
Reis / verblijf / vervoerskosten	172	200	39	352	300	510	2.060	1.000-	2.552	1.007	700	672
Totaal personeelskosten	12.119	19.600	16.327	173.528	186.634	179.335	164.603	185.820	277.821	130.971	137.683	137.778
Huisvestingskosten	2.309	4.309	7.149-	13.354	13.489	11.730	27.984	27.933	23.268	8.976	8.969	8.124
Kantoorkosten	18.410	25.900	16.506	17.248	13.750	77.656	109.578	94.347	90.867	13.300	13.208	12.035
Algemene kosten	4.590	6.300	15.819	24.892	16.150	18.622	1.445	5.550	2.144	301	-	989
Specifieke kosten	-	-	2.588	2.500	5.500	1.213	-	-	-	-	-	-
Totaal lasten	37.428	56.109	44.090	231.523	235.523	288.555	303.610	313.650	394.099	153.548	159.860	158.925
Saldo	35.100-	56.109-	36.430-	231.523-	235.523-	288.555-	303.350-	313.650-	394.099-	153.548-	159.860-	158.925-
Toerekening overhead	35.100	56.109	36.430	231.523	235.523	288.555	303.350	313.650	394.099	153.548	159.860	158.925
Exploitatie tekort	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Bijlage 8: Exploitatierkening Ondersteunend

	Exploitatie 2015	Registratie Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie 2015	Financiële afd. Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie 2015	Faciliteit/Receptie Begroting 2015	Exploitatie 2014	Exploitatie 2015	Totaal Begroting 2015	Exploitatie 2014
Subsidies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Overige opbrengsten	-	-	-	19.056	19.050	18.804	-	-	-	21.643	19.050	26.464
Totaal balen	-	-	-	19.056	19.050	18.804	-	-	-	21.643	19.050	26.464
Salariskosten	-	-	20.392	208.921	186.698	223.411	222.269	207.326	231.869	907.875	877.106	1.009.618
Overige personeelskosten	-	-	98-	2.182	1.540	4.634-	9.561-	5.300	29.561	6.434-	53.295	98.369
Reis / verblijf / vervoerskosten	-	-	260	1.569	2.250	2.023	3.071	2.100	1.911	8.231	4.550	7.968
Totaal personeelskosten	-	-	20.554	212.671	190.488	220.800	215.779	214.726	263.341	909.671	934.951	1.115.955
Huisvestingskosten	-	-	6.588	12.888	12.890	16.932	17.302	16.900	23.111	82.814	84.490	82.604
Kantoorkosten	-	-	305	24.450	19.084	16.902	14.447	18.400	17.274	197.432	184.689	231.544
Algemene kosten	-	-	-	-	-	518	-	-	278	31.228	28.000	38.369
Specifieke kosten	-	-	-	-	-	-	75	-	-	2.575	5.500	3.800
Totaal lasten	-	-	27.447	250.010	222.462	255.153	247.603	250.026	304.003	1.223.720	1.237.630	1.472.272
Saldo	-	-	27.447-	230.954-	203.412-	236.349-	247.603-	250.026-	304.003-	1.202.077-	1.218.580-	1.445.808-
Toerekening overhead	-	-	27.447	230.954	203.412	236.349	247.603	250.026	304.003	1.202.077	1.218.580	1.445.808
Exploitatie tekort	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0