

Stichting Joods Maatschappelijk Werk
Van Boshuizenstraat 12
1083 BA Amsterdam



Archief Philip Staal

JAARVERSLAG 2019

Vastgesteld door de bestuurder,
Amsterdam, 7 april 2020

Goedgekeurd door de Raad van Toezicht in
haar vergadering van 7 april 2020

INHOUD

	blz.
BESTUURSVERSLAG	3
JARREKENING 2019	
Balans per 31 december 2019	13
Exploitatierekening 2019	14
Kasstroomoverzicht over 2019	15
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	16
Toelichting op de balans	19
Toelichting op de exploitatierekening	24
WNT verantwoording	29
Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	30
OVERIGE GEGEVENS	
Statutaire regeling resultaatbestemming	31
Resultaatbestemming	31
Gebeurtenissen na balansdatum	31
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	32
BIJLAGEN	
Bijlage 1 Exploitatie per afdeling	33
Bijlage 2 Kostenverdeelstaat	34

Bestuursverslag

Algemeen

2019 is wederom een jaar van veranderingen geworden. Daarbij heeft dit jaar onze focus gelegen op het op orde brengen van de interne organisatie in al haar facetten: van ISO-kwaliteitstoetsing en deskundigheidsbevordering tot financiële beheersing en van vernieuwing van de ICT naar de vorming van integrale teams en de wijziging van de managementstructuur. Van alle ambities, die we voor dit jaar hadden geformuleerd, is zeker 90% gerealiseerd.

Voor JMW was 2018 gericht op het creëren van rust en richting na de grote veranderingen van 2017. De uitplaatsing van de thuiszorgactiviteiten naar Cordaan begin 2018 heeft ook in 2019 nog wel naweeën gekend, met name op het personele vlak. Bovendien vraagt het samenwerkingsverband met Cordaan op het terrein van het Joods karakter van de zorg nog aandacht. Desondanks blijken met deze veranderingen wel de randvoorwaarden te zijn gelegd voor een toekomstbestendige ontwikkeling van JMW, dat mede met het Strategieplan weer richting heeft gekregen.

Het fundament, het dak en de muren zijn klaar, kortom JMW is klaar om in 2020 weer naar buiten te treden. Dit jaar vormen de marketing en de ontwikkeling van het kennis en expertisecentrum de rode draad.

Doelstelling

JMW werd opgericht om de gehele sociale en maatschappelijke zorg aan de Joden in Nederland te coördineren, te bevorderen en uit te oefenen ^[1]. De activiteiten van JMW zijn er dan ook op gericht het welbevinden en de veerkracht van de Joden in Nederland te vergroten door versterking van zelfredzaamheid, identiteitsbeleving, het begeleiden bij het omgaan met de geschiedenis en het stimuleren van gemeenschapsvorming. JMW zet daarbij de jarenlang opgebouwde expertise in om op gerichte wijze vorm te geven aan klant- en vraaggerichtheid; hanteert daarbij een kwaliteitsbeleid, waarin het oordeel van cliënten en deelnemers wordt betrokken; en ondersteunt, draagt kennis over of biedt consultatie aan derden vanuit haar verantwoordelijkheid voor de doelgroep en samenleving als geheel.

JMW wil doelmatig werken en geeft haar maatschappelijke verantwoordelijkheid vorm door zoveel mogelijk financiële middelen te investeren in diensten en voorzieningen voor de doelgroep. JMW gaat daarbij nog meer dan voorheen functioneren als ongebonden deskundigheidsplatform in Joods Nederland.

Kernactiviteiten

De dienstverlening van JMW is gebaseerd op de uitgangspunten voor integrale hulpverlening. Doelstelling van het hulpverleningsmodel is het optimaal inzetten van mensen en middelen ten behoeve van de specifieke hulp- en sociale dienstverlening voor Joden in Nederland, waarbij de vraag van de cliënt en deelnemer leidend is.

Vanaf het najaar 2019 is JMW geherstructureerd van teams rondom disciplines – maatschappelijk werkers, casemanagers en opbouwwerkers – naar drie integrale regionale teams: Oost, Zuid en West. We hopen dat deze nieuwe teamopbouw bijdraagt aan de onderlinge samenwerking binnen de organisatie, de zichtbaarheid in heel Nederland en de aanspreekbaarheid van de organisatie voor derden. In het volgende jaarverslag zal meer worden verteld over onze ervaringen met het werken met deze teams.

JMW werkt graag samen met partners in het netwerk en biedt zelf de volgende activiteiten:

Hulpverlening

*** Maatschappelijk werk**

Het maatschappelijk werk vormt de kern van de hulpverlening. In het algemeen maatschappelijk werk zijn vijf functies te onderscheiden, die in grote lijnen ook geldig zijn voor andere, binnen de maatschappelijk werk uitgevoerde werksoorten als Jeugdzorg, Vluchtelingenwerk, hulp aan gedetineerden en Ouderenwerk:

- Het signaleren en preventie;
- Het definiëren van de hulpvraag en het gewenste hulpaanbod;
- Het informeren en adviseren;
- Het begeleiden;
- Het bemiddelen.

Binnen het maatschappelijk werk vindt tevens de begeleiding plaats van vervolgingsslachtoffers 1940-1945 en hun nabestaanden in het kader van de Oorlogswetten. JMW heeft daarbij de wettelijke taak de basis- en vervolgrapportages op te stellen voor aanvragers, die JMW als begeleidende instelling kiezen. Op dit terrein wordt intensief samengewerkt met de casemanagers van Claims Conference.

In 2019 namen twee maatschappelijk werkers afscheid van JMW, een vanwege pensionering. Beiden zijn opgevolgd door een nieuwe collega.

^[1] Zie Statuten Stichting Joods Maatschappelijk Werk (JMW) art. 1 lid 4

*** Groepswerk**

Binnen het maatschappelijk werk is het groepsmaatschappelijk werk ontwikkeld. Deze hulpverleningsmethodiek is met name bruikbaar voor cliënten uit de leeftijdsgroepen van jong vervolgden/oorlogsgeneratie en de naoorlogse generatie. In de veiligheid van de groep en via een proces van her- en erkenning van de problematiek binnen de groep wordt een verwerkingsproces op gang gebracht. De functies van het groepsmaatschappelijk werk zijn:

- Het bieden van veiligheid en onderlinge steun middels herkenning en erkenning;
- Bewustwording en emancipatie;
- Traumaverwerking en identiteitsversterking.

De twee maatschappelijk werkers, die in 2019 vertrokken, hadden beiden expertise op het gebied van groepswerk. Mede door hun vertrek is het voornemen geformuleerd om in 2020 het groepswerk te herijken.

Joodse activiteiten

*** Vrijwilligerswerk**

Inzet van vrijwilligerswerk vormt een belangrijke bijdrage bij de zorgverlening aan oorlogsgetroffenen. Een belangrijk deel van de problematiek van oorlogsgetroffenen bestaat uit de breuk met de samenleving en de behoefte aan veiligheid. Aan deze behoefte kan tegemoet gekomen worden door een goed functionerende vrijwilligersorganisatie. De functies van het vrijwilligerswerk zijn:

- Het bieden van veiligheid in de vorm van begrip en erkenning door het organiseren van vriendschappelijk huisbezoeken;
- Preventie en het doorbreken van sociaal isolement;
- Het bieden van zorg- en hulpverlening in de vorm van hand- en spandiensten;
- Signalering naar het maatschappelijk werk.

Een aanvullende functie van het vrijwilligerswerk is zonder meer ook de functie, die het vrijwilligerswerk heeft voor de vrijwilligers zelf. Voor hen heeft het vrijwilligerswerk ook veel betekenis, bijvoorbeeld het delen van ervaringen en het iets terug kunnen doen voor de gemeenschap.

In 2019 ging ook de coördinator van het vrijwilligerswerk met pensioen. In 2019 is daarom besloten het vrijwilligerswerk te evalueren en waar nodig te herzien. In 2020 zal het vastgestelde beleid worden geïmplementeerd.

*** Opbouwwerk/sociaal-cultureel werk**

Sociale verbanden vormen een belangrijke bron van steun bij psychosociale problemen. Oorlogsproblematiek is per definitie nagenoeg onoplosbaar. Het leven kan draagbaar worden gemaakt, maar de vervolging, verlies van dierbaren, niet ongedaan. De sociale verbanden bij de categorieën oorlogsgetroffenen zijn vaak ernstig verstoord door de afwezigheid, dan wel de vervreemding, van familie en vrienden. Het 'kunstmatig' opbouwen van sociale netwerken van 'lotgenoten' kan een belangrijke bijdrage leveren aan de zorgverlening voor de verschillende leeftijdsgroeperingen van oorlogsgetroffenen. In het kader van de hulpverlening aan de naoorlogse generatie kunnen deze activiteiten een sterk preventieve functie hebben. Te onderscheiden functies daarbij zijn:

- Het bieden van veiligheid door middel van erkenning en herkenning;
- Onderlinge steun- en hulpverlening;
- Bevordering van de zelfredzaamheid;
- Preventie en doorbreken van sociaal isolement;
- Identiteitsvorming;
- Gemeenschapsvorming.

Voor de groep Israëli's in Nederland (ca 10.000) wordt cultuursensitieve en contextgebonden dienstverlening aangeboden. Doelstelling hierbij is integratie binnen de Nederlandse samenleving en binnen de Joodse gemeenschap en netwerkversterking.

*** Ouderenwerk**

Het ouderenwerk zorgt voor de specifieke ondersteuning aan ouderen om zolang mogelijk zelfstandig te kunnen blijven functioneren en thuis te blijven wonen. De functies van het ouderenwerk zijn:

- Bevordering van de zelfredzaamheid
- Stimulering inzetten van eigen kracht;
- Sociaal netwerk versterken;
- Preventie en doorbreken van sociaal isolement;
- Bieden van veiligheid.

JMW Thuiszorg

Op 1 januari 2018 is JMW Thuiszorg overgedragen naar Cordaan. JMW was in 2019 nog hoofdaannemer voor de gemeente Amstelveen en onderhield daarvoor een relatie met enerzijds de gemeente en anderzijds Cordaan als onderaannemer. Per 1 januari 2020 is deze rol beëindigd en zijn de cliënten overgedragen aan een andere zorgaanbieder. Vanaf nu is de bemoeienis met JMW Thuiszorg - inmiddels draagt het de naam team Amstelpark/JMW - slechts adviserend en toetsend van aard op het terrein van het Joodse karakter.

Joodse geborgenheid

Met de overdracht van JMW Thuiszorg ontstond er een nieuw klein team met de naam 'Joodse geborgenheid'. Een team met een naam waar de activiteiten nog voor ontwikkeld moesten worden. Dit jaar is de basis voor dit team gelegd en zijn de volgende drie onderdelen gelanceerd:

- Een breed assessment voor zorgbehoevende joodse cliënten, met drie doelen:
 - Een behoefteonderzoek onder onze cliënten, en welke rol JMW daarin kan / moet gaan spelen
 - Een goed overzicht op de situatie van de cliënt, veel breder dan alleen zorgverlening
 - Input voor onze scholing; wat vinden onze cliënten belangrijke waarden in het joodse karakter van de zorgverlening
- Een scholing 'geborgenheid voor joodse cliënten', bestaande uit een e-learning en 2-3 workshops. Na het doorlopen van de cursus ontvangen de medewerkers een certificaat. We hebben positieve feedback van de cursisten ontvangen.
- Het uitbreiden van mogelijkheden vanuit Claims Conference. De pilot met Cash for Services in de Mediene is opgestart. Eerst in de regio Den Haag en Rotterdam, en inmiddels ook in Brabant. De cliënten stellen de gesprekken zeer op prijs. Er is voor alle cliënten de eerste aanmelding bij Claims Conference geregeld, en alle cliënten hebben een goedkeuring ontvangen. Het aantal cliënten, dat gebruik maakt van Claims Conference is inmiddels verdrievoudigd.

JMW bouwt voort op het nieuwe fundament

JMW heeft ook voor 2019 een jaarplan opgesteld, gebaseerd op het Strategieplan, dat in 2018 is vastgesteld. Het jaarplan 2019 is grotendeels gerealiseerd. Rode draad in dit plan was om het huis van JMW op te bouwen op het fundament, dat in 2018 opnieuw is gelegd. Veel aandacht is daarbij komen te liggen op het verbeteren en vereenvoudigen van de werkprocessen en de instrumenten. Op het gebied van ICT is zowel de hardware als de software in 2019 grondig veranderd. De financiële administratie is sterk verbeterd en ook de planning en control is verder ontwikkeld. Sinds dit jaar werken we met viermaands rapportages, waarin zowel de financiële situatie, als de voortgang op de inhoudelijke doelen en de productie wordt opgenomen. Vanaf 2020 gaan we ook werken met maandrapportages.

In mei vond er een accreditatie plaats op onze kwaliteit. Dat heeft JMW succesvol doorlopen, waardoor wij nu ISO gecertificeerd zijn.

De scholing voor zorgprofessionals, die in 2018 is ontwikkeld is in 2019 zesmaal uitgevoerd, vooral aan teams van Cordaan.

In 2019 is verder samengewerkt met diverse organisaties, waaronder Beth Shalom, Oy Vey, de commissie tegemoetkoming Transport WO II van de NS, het CIDI en VBV.

In 2019 is het proces naar meer integrale samenwerking binnen de organisatie verdergegaan en zijn we gestart met drie integrale teams, namelijk:

- Team West, werkzaam in de provincies Noord-Holland, Flevoland en Utrecht
- Team Oost, werkzaam in Friesland, Groningen, Drenthe, Overijssel, Gelderland, Limburg en het Oosten van Noord-Brabant en
- Team Zuid, werkzaam in Zuid-Holland, Zeeland en het westen van Noord-Brabant.

Alle uitvoerend medewerkers van JMW hebben zitting in een van deze drie teams, waarbij gestreefd is naar een gelijkmatige verdeling van de disciplines over de drie teams.

In aansluiting op deze ontwikkeling is ook het managementteam veranderd. Het managementteam bestaat uit drie leden, te weten de directeur-bestuurder, de controller en de manager. De manager ondersteunt de drie integrale teams.

De locatie in Arnhem is opgeknapt en er heeft op deze locatie ook een RI&E plaats gevonden.

Met het denken over een goede structurele bestemming van het archief van JMW is wel wat vooruitgang geboekt, maar het is zeker nog niet afgerond. Dit is daarom een van de prioriteiten voor 2020.

Zomer 2019 ontving JMW de opdracht om extra inzet te plegen voor de begeleiding van cliënten bij aanvragen voor een individuele tegemoetkoming voor slachtoffers WO II Transporten NS. Daarvoor heeft de commissie aanvullende middelen ter beschikking gesteld en werd het team maatschappelijk werk tijdelijk uitgebreid.

Eind 2019 werd de aanvraag erfpachtgelden door de gemeente Amsterdam gehonoreerd, waardoor er een gestart kon maken met de voorbereidingen voor het kennis- en informatiecentrum.

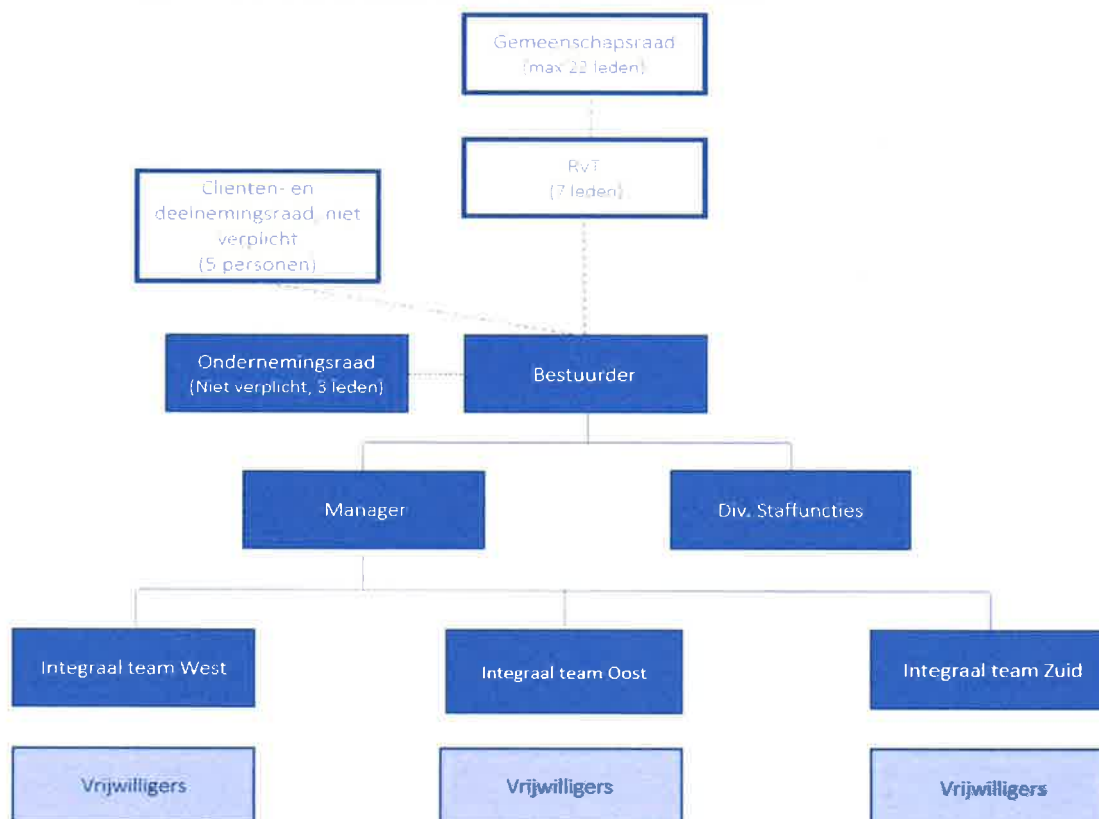
Eind 2019 ontving JMW ook bericht van het ministerie van Justitie dat zij een subsidieaanvraag antisemitisme voor 2020 honoreren. Ook hebben zij een gezamenlijke aanvraag van TNN, CIDI en JMW gehonoreerd om gedurende twee jaar door heel Nederland Krav Maga trainingen te organiseren, mede toespit op de Joodse deelnemers.

Begin 2019 adviseerde de Ondernemingsraad positief over het personeelshandboek, waardoor JMW nu werkt met een actuele set aan regelingen. Ook is er een scholingsplan opgesteld. Het aantal medewerkers dat nu een scholing volgt is sterk gestegen. In juni vond er weer een medewerkers dag plaats en een meting van de tevredenheid van de medewerkers in de vorm van een werkvermogenscan.

Het personeelsbeleid vroeg ook in 2019 nog de nodige aandacht. Het ziekteverzuim bedroeg ook dat jaar 10,25%. De meldingsfrequentie was 1,16. Dat is relatief hoog en betrof relatief veel grijs verzuim. In de branche bedroeg het verzuimpercentage in hetzelfde jaar 5,3% [2]. JMW heeft in 2019 een nieuwe Arbodienst gecontracteerd en extra inspanningen gepleegd om het verzuimpercentage te verminderen. Deze hebben helaas nog niet het gewenst effect geleverd.

Structuur van de organisatie

JMW heeft een eenhoofdig Bestuur en kent als overige (statutaire) organen een Raad van Toezicht, een Cliënten- en deelnemersraad, een Klachtencommissie, een Ondernemingsraad en een Gemeenschapsraad. Daarnaast kent JMW een Vrijwilligersraad, die de belangen behartigt van de omvangrijke vrijwilligersorganisatie. De managementstructuur is in 2019 gewijzigd en er is gestart met de integrale teams. Hieronder vindt u een organigram van de organisatie dat sinds 1 oktober 2019 van kracht is. Bij JMW werken eind december 40 medewerkers en 136 vrijwilligers.



Samenvatting productiegegevens

Productie Hulpverlening

Clientcategorie	2019	2018
1e Generatie WUV erkend	578	606
1e Generatie geen WUV	151	119
Naoorlogse generatie WUV erkend	18	26
Overige	560	792
totaal	1.307	1.543

Contactcategorie	2019	2018	2017
Aantal unieke cliënten	1.307	1.543	n.b.
Aantal casussen	2.350	1.920	2.738
Contacten met cliënten in begeleiding	8.612	13.179	8.685
Informatie en Advies (eenmalig contact)	758	334	580
Informatie & Advies anoniem (eenmalig contact)	508	725	400
Totaal aantal contacten	9.878	14.238	9.665

[2] Bron: <https://opendata.cbs.nl/statline/#/CBS/nl/dataset/80072NED/table?dl=2E501>

Ten opzichte van 2018 is er sprake van een daling van het aantal unieke cliënten en een flinke daling van het aantal geregistreerde contacten. De cijfers over 2019 lijken in de meeste categorieën meer aan te sluiten bij de cijfers over 2017. Mogelijk is de overgang bij de jaarwisseling 2017/2018 van het oude clientregistratiesysteem naar het huidige een factor geweest, die tot vertekening heeft geleid.

Er is nu een begin gemaakt met het ontwikkelen van een dashboard, waarin zowel het MT als de maatschappelijk werkers en de casemanagers de registratie actiever en actuelere kunnen volgen, zodat de registratie optimaliseert en we betere analyses kunnen maken. We verwachten dat het dashboard voor de zomer in werking is.

De eerder gemelde trend zet zich door dat door hulpverleners en sociaal werkers meer gereisd wordt. De voornaamste factor, die hier een rol bij speelt, is de afnemende mobiliteit van onze oudere cliënten, waardoor wij vaker huisbezoeken afleggen. Om deze reden overwegen we ook om een van onze regiokantoren te gaan sluiten. Tot slot merken we dat oudere cliënten zich vertrouwd en veiliger voelen in groepen van minder grote aantallen.

Productie Joodse activiteiten

Categorieën	2019	2018	2017
Totaal Benjamin	7.392	7.850	7.545
Totaal vrijwilligers	136	129	153
Totaal deelnames	17.735	17.728	17.748
Totaal deelnemers	2.681	3.163	3.370
Totaal bijeenkomsten	807	861	873
Totaal digitale contacten	8.614	8.338	6.484

In 2019 heeft in totaal opnieuw een daling plaatsgevonden van het aantal bijeenkomsten en deelnemers. Het aantal deelnames is gelijk gebleven wat erop duidt dat deelnemers vaker activiteiten bezoeken en er vaker contactmomenten met JMW zijn geweest. Ook dit jaar is het aantal digitale contacten gestegen. Het aantal abonnementen op de Benjamin is wat gedaald, mede omdat er een sanering in de abonnementen heeft plaats gevonden. Het bezoek aan Lev is redelijk constant gebleven, vergeleken met het voorgaande jaar, waarbij een stijging lijkt plaats te vinden in de deelname aan incidentele activiteiten en de themabijeenkomsten met nagesprek (eenmalig). Ook de deelname aan de groepen buiten Amsterdam is constant.

Nieuw in 2019 was Heb 't Lev, een reeks van 33 activiteiten en bijeenkomsten, dat de hele maand november gebundeld plaats vond in Den Haag en Rotterdam. Het betrof hier een breed aanbod van tientallen activiteiten, dat in totaal 273 deelnemers in beide steden trok. JMW is voornemens om een vergelijkbaar event in 2020 weer te organiseren, opnieuw in twee regio's. Deze activiteit is gefinancierd vanuit een erfenis en door de gemeente Rotterdam.

Tot slot: het team, dat deze activiteiten ieder jaar organiseert en begeleidt, had in 2019 te maken met veel wisselingen: een collega ging met pensioen, een was met zwangerschapsverlof, er was een wisseling van manager en relatief veel ziekteverzuim viel binnen dit team. Dat de activiteiten zo steady zijn doorgegaan zegt iets over de betrokkenheid en inzet van dit team.

Verslag Raad van Toezicht

Eind van het verslagjaar 2019 bestond de Raad van Toezicht uit de volgende leden:

- M. Glaser, voorzitter
- Dr. G. Schrijver, vice-voorzitter
- E.M. Cohen MA
- Dr. S.J. Pinto-Sietsma
- Mr. S. Kijl
- Ir. J.L. Weishut MBA
- Mr. S. Polak

De Raad van Toezicht vervult haar werkzaamheden onbezoldigd.

In 2019 kwam de Raad van Toezicht in totaal zes maal bijeen.

De volgende onderwerpen en dossiers zijn in de vergaderingen besproken:

- Strategisch beleid
- Jaarrekening 2018
- Begroting 2020
- Jaarplan 2020
- Financiële rapportages
- Voortgangsrapportages van de bestuurder
- Governance

In 2019 heeft de Raad van Toezicht gewerkt aan haar verdere professionalisering door middel van het volgen van een tweedaagse in company training. Ook volgde de voorzitter een training voor voorzitters voor raden van toezicht.

De auditcommissie Financiën bestaat sinds begin 2019 uit mevrouw E. Cohen en de heer J.L. Weishut en is in 2019 tweemaal bijeengekomen. Deze commissie adviseert aan de Raad van Toezicht. Na voorbereiding door en op basis van adviezen van de auditcommissie Financiën kon de Raad van Toezicht het bestuur goedkeuring verlenen voor de vaststelling van de jaarrekening 2018. Ook is goedkeuring verleend aan de door het bestuur vastgestelde begroting voor 2020.

Daarnaast heeft de Raad van Toezicht periodiek overleg gehad met de Ondernemingsraad, de Cliënten- en deelnemersraad en de Gemeenschapsraad. De Zorgbrede Governancecode van de brancheorganisaties in de zorg is de leidraad voor het handelen van de Raad van Toezicht van JMW.

Naam	Beroep/functie(s)	Relevante nevenfunctie(s)	Lid sinds	Jaar van aftreden
M. (Micha) Glaser, voorzitter (1972)	Managing Director Linde Finance BV	Voorzitter fondsen JMW	2016	2020*
Dr. G. (Gideon) Schrijver, vice-voorzitter (1949)	Gepensioneerd internist-nefroloog (sinds 2013)	Adviseur joodse afdeling EO Voorzitter van het Verbond voor Progressief Jodendom (sinds juni 2019)	2014	2021
E.M. (Edi) Cohen MA (1957)	Docent marketing-communicatie en pr, faculteit Management en Bedrijf, Hogeschool Leiden Directeur eigenaar Cohen Communicatie		2015	2023
Dr. S.J. (Sara-Joan) Pinto-Sietsma (1968)	Vasculair internist en klinisch epidemioloog, AMC	Lid adviesraad farmaco-therapeutisch kompas College van Parnassim Portugees Israëlitische gemeente	2016	2020**
Mr. S. (Sharon) Kijl (1978)	Zelfstandig ondernemer, adviseur op het gebied van Governance, Regulatory en Compliance	Bestuurslid stichting vrienden digitale joodse stad Lid fondsen JMW	2018	2022*
Mr. S. (Saskia) Polak (1952)	Jurist Leger des Heils Jeugdbescherming en Reclassering	Extern lid examencommissies Social Studies en Academie Gezondheidszorg NHL Stenden Hogeschool	2018	2022*
Ir. J.L. (Jaron) Weishut (1976)	Innovatiestrateg, onafhankelijk consultant, directeur-eigenaar Nexero	Lid fondsen JMW	2018	2022*

* Verlenging met vier jaar is mogelijk

** Op 16 januari 2020 uitgetreden uit de Raad van Toezicht

Ondernemingsraad

De Ondernemingsraad van JMW bestond in 2019 uit drie personen, te weten Esti Cohen, Anita Oranje, Manja Pauka. Eind 2019 kon dit ervaren team het stokje overdragen aan een compleet nieuw team van drie leden. Begin 2019 werd de laatste hand gelegd aan het adviestraject rondom een nieuw personeelshandboek. Verder heeft de OR dit jaar positief geadviseerd over het scholingsplan, de verandering van het management, de vorming van de integrale teams en het voornemen om beoordelingsgesprekken in te voeren. En zij heeft de verkiezingen voor de nieuwe Ondernemingsraad voorbereid. Daarnaast heeft de Ondernemingsraad zich beziggehouden met advisering en informatie-uitwisseling over de gebruikelijke zaken, zoals Arbo-zaken, de benutting van het loopbaanbudget, de jaarrekening en het jaarplan. Ook is haar eigen reglement definitief vastgesteld. De Ondernemingsraad heeft eenmaal overleg gehad met een afvaardiging van de Raad van Toezicht. Vanwege omstandigheden kon een tweede overleg geen doorgang vinden.

Cliënten en deelnemersraad

De CDR bestond eind 2019 uit Joost Weijel, Marguerite Berreklouw, Femke Roos (voorzitter), later in het jaar werd de Raad versterkt met Nico Peper en Erica Polak. Eind november nam de CDR afscheid van Marc Degen na meer dan twaalf jaar lidmaatschap.

Naast advisering over de gebruikelijke zaken, zoals de jaarrekening en het jaarplan heeft de CDR veel tijd en energie gestoken in het verder ontwikkelen van de raad en heeft zich laten informeren over Claims Conference.

De CDR denkt ook mee over de wijze waarop JMW de mening van cliënten en deelnemers kan raadplegen, ze hebben aandacht gevraagd voor de problematiek van de Tweede Generatie en zoeken met JMW of ze hier in een rol/taak hebben. De CDR verzorgt nu ook een vaste rubriek in de Benjamin. De CDR heeft eenmaal overleg gehad met een afvaardiging van de Raad van Toezicht.

Gemeenschapsraad

JMW werkt met een gemeenschapsraad (GMR) van maximaal 22 leden, waarin verschillende organisaties uit Joods Nederland vertegenwoordigd zijn. De GMR fungeert als een klankbordorgaan voor JMW. Ook dit jaar is de GMR geïnformeerd over de strategische koers en over de jaarrekening, het jaarplan en begroting. Zij heeft een themabijeenkomst gewijd aan de tweede generatie en heeft in totaal tweemaal vergaderd.

De volgende personen namen in 2019 deel aan de GMR: Flory Neter, voorzitter (VBV), Chaya Rodrigues-Pereira (Habonim-Dror), Leonie Cramwinckel-Bloch (NVPJ), Mary Wessels (Joodse Verenigingen), Peter Manasse (JOK), Niels Falch (VBV), Simon Cohen (NVPJ), Emmy Rådecker (NIK), Fred de Leeuw (NIK), David Goudsmit (NIK) en Theo van Praag (JONAG).

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 en Stichting Voormalige Joodse Voogdijinstellingen).

In 2019 is het werken met een taakstellende begroting gecontinueerd. Dit blijkt voor alle partijen een bevredigende, stimulerende vorm van werken te zijn.

Voor 2019 heeft VWS een korting van 3% toegepast. Deze is door de gemeente Amsterdam gevolgd.

Het wordt steeds duidelijker wat de exploitatie van een organisatie als JMW lastig maakt. Slechts een deel van de financiers dragen bij aan de overhead van JMW. Met name de fondsen dragen tot nu toe uitsluitend bij aan activiteiten. Bij een krimpende subsidie wordt het effect hiervan steeds merkbaarder. Dit punt is door ons recent bij de fondsen geagendeerd. Daarnaast werken we in onze contractering met nieuwe partijen waar mogelijk steeds vaker met kostprijzen. We merken dat we met de ingrepen, die zijn gedaan in 2017 en 2018, hebben bijgedragen aan de continuïteit van JMW. Of dit ook toekomstbestendig is zal de langere termijn moeten uitwijzen.

Resultaat

Zoals uit onderstaand overzicht blijkt heeft JMW een negatief financieel resultaat bereikt van € 41.548, ten opzichte van een negatief bedrag in de begroting van € 17.217. Het resultaat kan als volgt verklaard worden:

	Exploitatie 2019	Begroting 2019	Exploitatie 2018
	€	€	€
Som van de baten	3.302.489	3.320.572	3.333.523
Som van de lasten	3.344.037	3.337.789	3.312.311
Buitengewone baten	0	0	276.845
Exploitatiesaldo	-41.548	-17.217	298.057

Zoals uit onderstaand overzicht blijkt, is het resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening nagenoeg gelijk aan het bedrag in de begroting.

	Exploitatie 2019	Begroting 2019	Exploitatie 2018
	€	€	€
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	-14.498	-17.217	21.212

Af: eenmalige/incidentele lasten

Bij: eenmalige/incidentele baten

Vrijval schuld pensioenpremies oude jaren			45.310
Voorschot erfenis			231.535
Specifieke activiteiten t.b.v. erfenis	-27.050		
Resultaat conform jaarrekening	-41.548	-17.217	298.057

Resultaat versus begroting

	Exploitatie 2019	Begroting 2019	Vershil
	€	€	€
Exploitatie versus begroting			
Som van de baten	3.302.489	3.320.572	-18.083
Som van de lasten	3.344.037	3.337.789	6.248
Buitengewone baten	0	0	0
Exploitatiesaldo	-41.548	-17.217	-24.331



De inkomsten liggen € 18.083 lager dan begroot. Als belangrijkste oorzaken kunnen worden genoemd:

	€	€
Subsidies		
OVA vergoeding VWS	37.000	
Vervallen jeugdhulpverlening	-5.000	
Hogere (benutting) subsidies gemeenten	27.000	
		59.000
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning		
WMO thuiszorg was niet begroot	55.000	
Hogere subsidie gemeente	3.000	
Zorgverzekeraars, afrekeningen en doelmatigheidsuitkeringen v.j.	18.000	
		76.000
Overige opbrengsten		
Minder bijdragen deelnemers	-1.000	
Lagere vergoeding casemanagement en overhead Claims	-45.000	
Hogere giften	6.000	
Onderbenutting subsidies	-40.000	
Erfpachtegoeden	6.000	
Bijdrage NS tegemoetkoming	24.000	
Hogere bijdrage en inkomsten m.b.t. de Benjamin	10.000	
Som overige mutaties	5.000	
Lagere bijdrage Joodse fondsen	-118.000	
		-153.000
Per saldo lagere baten dan begroot		-18.000

De kosten liggen € 6.248 hoger dan begroot. Als belangrijkste oorzaken kunnen worden genoemd:

	€	€
Uitbesteed werk		
WMO thuiszorg was niet begroot	48.000	
Lagere kosten Claims Conference	-19.000	
		29.000
Personele kosten		
Meer lonen / sociale lasten / pensioenpremies (incl. mutatie voorzieningen)	62.000	
Minder personele inhuur	-19.000	
Hogere overige personele kosten	75.000	
Lagere reis- en verblijfkosten	-12.000	
Vrijval reservering vakantieuren	-23.000	
		83.000
Afschrijvingskosten		
Lagere afschrijvingskosten		-1.000
Huisvestingskosten		
Lagere kosten huur	-18.000	
Lagere overige huisvestingskosten	-14.000	
		-32.000
Kantoorkosten		
Minder accountants- en advieskosten	-7.000	
Meer computerkosten	5.000	
		-2.000
Algemene kosten		
Minder kosten publiciteit en PR	-29.000	
Minder overige algemene kosten	-25.000	
		-54.000
Specifieke kosten		
Minder kosten activiteiten		-17.000
Per saldo hogere kosten dan begroot		6.000



Presentatie jaarrekening en toerekening instellingskosten

Bij het opstellen van de jaarrekening is het resultaat, vooruitlopend op eendaartoe strekkend bestuursbesluit, toegevoegd aan de algemene, bestemmings- en egalisatiereserves.

De jaarrekening 2019 alsmede de begroting is evenals in voorgaande jaren ingedeeld naar kostensoort, en voldoet aan richtlijn 655 van de Raad voor de Jaarverslaggeving.

De systematiek van toerekening van instellingskosten is in de jaarrekening 2019 overeenkomstig met het Ministerie van VWS gemaakte afspraken toegepast. Met deze vereenvoudigde systematiek wordt een transparanter bedrijfseconomisch inzicht in de kosten van activiteiten in de afdelingen gegeven.

Conclusie

JMW heeft een goed jaar achter de rug met de klim weer naar boven. In dit jaar is er veel gedaan aan het verbeteren van de werkprocessen. Dat heeft resultaten opgeleverd en vroeg weer het nodige van het verandervermogen van de medewerkers. Op deze basis kunnen we goed voortbouwen in 2020. We kijken daarom met tevredenheid terug op 2019. JMW werkt aan haar toekomst en ziet deze met vertrouwen tegemoet.

Judith Meijer
Directeur-bestuurder

Amsterdam, 7 april 2020

JAARREKENING 2019

BALANS PER 31 DECEMBER 2019

ACTIVA	Toelichting	31-12-2019	31-12-2018
		€	€
VASTE ACTIVA			
Materiële vaste activa	1	95.927	97.338
SOM DER VASTE ACTIVA		95.927	97.338
VLOTTENDE ACTIVA			
Vorderingen			
Debiteuren	2	114.681	207.245
Rekeningen-courant	3	0	175.690
Overige vorderingen en overlopende activa	4	152.801	70.081
		267.482	453.016
Liquide middelen	5	1.211.473	880.993
		1.211.473	880.993
SOM DER VLOTTENDE ACTIVA		1.478.955	1.334.009
TOTAAL		1.574.882	1.431.347
PASSIVA			
		€	€
EIGEN VERMOGEN	6		
Algemene en overige reserves		-3.744	66.522
Bestemmingsreserves		224.485	251.535
Egalisatiereserves		55.768	0
		276.509	318.057
VOORZIENINGEN	7		
Voorzieningen		76.599	140.081
		76.599	140.081
KORTLOPENDE SCHULDEN			
Schulden uit hoofde van financieringstekort Wlz	8	0	0
Crediteuren	9	149.006	81.073
Rekeningen-courant	10	145.030	0
Belastingen en premies sociale verzekeringen	11	124.330	116.296
Overige schulden en overlopende passiva	12	803.408	775.840
		1.221.774	973.209
TOTAAL		1.574.882	1.431.347

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **07-04-2020**

EXPLOITATIEREKENING 2019

	Toelichting	Exploitatie 2019 €	Begroting 2019 €	Exploitatie 2018 €
BATEN				
Subsidies	12	2.302.519	2.243.183	2.266.013
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	13	112.658	37.000	106.099
Overige opbrengsten	14	887.312	1.040.389	961.411
Som van de baten		3.302.489	3.320.572	3.333.523
LASTEN				
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	15	129.008	100.000	141.012
Personeelskosten	16	2.367.860	2.284.778	2.290.741
Afschrijvingen	17	41.801	42.446	40.832
Huisvestingskosten	18	231.878	263.546	234.063
Kantoorkosten	19	352.306	354.476	276.506
Algemene kosten	20	83.653	138.200	127.163
Specifieke kosten	21	137.531	154.343	201.994
Som van de lasten		3.344.037	3.337.789	3.312.311
Exploitatiesaldo		-41.548	-17.217	21.212
Financiële baten en lasten		0	0	0
Exploitatiesaldo vóór buitengewoon resultaat		-41.548	-17.217	21.212
Buitengewone baten	22	0	0	276.845
Exploitatiesaldo		-41.548	-17.217	298.057
RESULTAATBESTEMMING				
Het resultaat is als volgt verdeeld:				
		Exploitatie 2019 €	Begroting 2019 €	Exploitatie 2018 €
Toevoeging/onttrekking aan:				
Algemene en overige reserves		9.049	0	66.522
Bestemmingsreserves		-27.050	0	231.535
Egalisatiereserve		-23.547	0	0
		-41.548	0	298.057

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 07-04-2020

KASSTROOMOVERZICHT over 2019

	<u>Toelichting</u>	<u>2019</u>		<u>2018</u>	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			-41.548		298.057
Aanpassingen voor :					
- afschrijvingen	17	41.801		40.832	
- mutaties voorzieningen	7	-63.482		-428.991	
- mutaties bestemmingsreserve *	6	<u>0</u>		<u>0</u>	
			-21.681		-388.159
Veranderingen in vlottende middelen:					
- vorderingen	2-3-4	185.534		675.920	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	8	<u>0</u>		<u>-680</u>	
- kortlopende schulden (excl.schulden aan banken)	9-10-11	<u>248.565</u>		<u>-390.278</u>	
			434.099		284.962
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			370.870		194.860
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	<u>-40.390</u>		<u>0</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-40.390		0
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen		<u>0</u>		<u>0</u>	
Aflossing langlopende schulden		<u>0</u>		<u>0</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			0		0
Mutatie geldmiddelen			<u>330.480</u>		<u>194.860</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari			880.993		686.133
Stand geldmiddelen per 31 december			<u>1.211.473</u>		<u>880.993</u>
Mutatie geldmiddelen			330.480		194.860

* Vóór resultaatverdeling

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **07-04-2020**

GRONDSLAGEN van waardering en resultaatbepaling

1 Algemeen

Stichting Joods Maatschappelijk Werk staat ingeschreven bij de kamer van koophandel onder nummer 41197282.

De stichting is opgericht op 28 november 1946 en statutair gevestigd te Amsterdam.

Het doel van de stichting is de coördinatie, bevordering en uitoefening van de gehele sociale zorg voor de joden in Nederland.

De belangrijkste activiteiten zijn hulpverlening, adviesverlening 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 met ingang van 2018 door middel van jaarlijkse gemaximeerde bijdrage aan Stichting Joods Maatschappelijk Werk. Daarnaast staan zij garant om het eventuele exploitatietekort bij normale bedrijfsuitoefening volledig te dekken voor de jaren 2020 en 2021, indien en voor zover dit niet kan worden opgevangen door Stichting Joods Maatschappelijk Werk. Hiermee is de continuïteit van de Stichting Joods Maatschappelijk Werk geborgd. Deze jaarrekening is daarom opgesteld uitgaande van continuïteit.

De begroting 2019 van Stichting Joods Maatschappelijk Werk is in haar vergadering van 26 september 2018 goedgekeurd door de Stichting Samenwerkingsverband en de Stichting Voormalige Joodse Voogdij-instellingen.

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:

- Verbouwingen/Installaties: 20%
- 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-waardeverminderingverlies 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 vervolgwaaardering 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.

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.

GRONDSLAGEN van waardering en resultaatbepaling

Voorzieningen (algemeen)

Een 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.

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. Tenzij anders vermeld hebben de kortlopende schulden 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 zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning 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.

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.

GRONDSLAGEN van waardering en resultaatbepaling

Pensioenen

Stichting JMW heeft voor haar werknemers een toegezegde bijdrageregeling. 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 pensioenfondsen. 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 december 2019 bedraagt de dekkingsgraad 96,5%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 124%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 10 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 26 november 2015, nr. 42674). 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 26 november 2015, nr. 42674).

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 op de balans

MATERIËLE VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

Het verloop over 2019 is als volgt:

	Verbouwingen / Installaties	Inventaris	ICT	Totaal
	€	€	€	€
Aanschafwaarde per 1 januari 2019	31.335	128.217	61.133	220.685
Investeringen	0	0	40.390	40.390
Af: desinvesteringen	0	0	41.605	41.605
Aanschafwaarde 31 december 2019	31.335	128.217	59.918	219.470
Cumulatieve afschrijvingen t/m 2018	9.108	71.681	42.558	123.347
Afschrijvingen 2019	6.267	15.995	19.539	41.801
Af: afschrijving desinvesteringen	0	0	41.605	41.605
Cumulatieve afschrijvingen t/m 2019	15.375	87.676	20.492	123.543
Boekwaarde per 1 januari 2019	22.227	56.536	18.575	97.338
Boekwaarde per 31 december 2019	15.960	40.541	39.426	95.927

De volgende afschrijvingspercentages worden gehanteerd:

- Verbouwingen/Installaties: 20%
- Inventaris: 20%
- ICT: 33%

VORDERINGEN

2. Debiteuren

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Algemeen	0	15.883
Subsidies	110.338	179.184
WMO	4.343	12.178
	114.681	207.245

De debiteuren hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

De voorziening voor oninbaarheid bedraagt ultimo 2019 nihil (2018: nihil).

3. Rekeningen-courant

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Stichting Samenwerkingsverband JMW	0	175.690
Studiefondsen	0	0
	0	175.690

Rekening-couranten hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

4. Overige vorderingen en overlopende activa

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Waarborgsommen	42.153	5.643
Vooruitbetaalde kosten / nog te ontvangen bedragen	100.045	64.123
Diverse fondsen	10.603	315
	152.801	70.081

Behoudens de waarborgsommen hebben de overige vorderingen en overlopende activa een looptijd korter dan 1 jaar.

De voorziening voor oninbaarheid bedraagt ultimo 2019 nihil (2018: nihil).

TOELICHTING op de balans

LIQUIDE MIDDELEN

5. Liquide middelen

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Diverse kassen	863	5.371
ABN AMRO Bank N.V.	800.031	415.837
ABN AMRO Bank N.V., depositorekening	20.000	20.000
ING Bank	244.452	148.368
Diversen bank	0	14
ABN AMRO Bank N.V. - Samenwerkend Studiefonds	28.104	165.798
ABN AMRO Bank N.V. - SIM-CIHI	118.023	125.605
	1.211.473	880.993

Op basis van voortschrijdend inzicht zijn de bankrekeningen van het Samenwerkend Studiefonds en SIM-CIHI opgenomen in de jaarrekening. Hiertoe zijn ook de vergelijkende cijfers per 31-12-2018 aangepast. Tegenover deze mutatie staat een verplichting ter hoogte van dezelfde bedragen onder de kortlopende schulden.

Beklemmingen

Een resterend bedrag van € 22.736 (2018 € 26.936) is oorspronkelijk ontvangen van het kraamvrouwenfonds. Het resterende bedrag staat nog tot haar beschikking.

Een resterend bedrag van € 8.000 (2018 € 0) is oorspronkelijk ontvangen van het Joods Jongerenfonds. Het resterende bedrag staat nog tot haar beschikking.

Ten behoeve van het Samenwerkend Studiefonds voert JMW het beheer met volledige beschikkingsmacht over de bankrekeningen. De exploitatie komt volledig voor rekening van het Samenwerkend Studiefonds. De baten en lasten zijn derhalve geen onderdeel van de exploitatie van JMW. Onder de kortlopende schulden is de verplichting jegens het Samenwerkend Studiefonds opgenomen.

Ten behoeve van de SIM-CIHI voert JMW het beheer met volledige beschikkingsmacht over de bankrekeningen. De exploitatie komt volledig voor rekening van de SIM-CIHI. De baten en lasten zijn derhalve geen onderdeel van de exploitatie van JMW. Onder de kortlopende schulden is de verplichting jegens SIM-CIHI opgenomen.

Het restant van de liquide middelen staan ter vrije beschikking. De depositorekening betreft een vrij opneembaar deposito.

EIGEN VERMOGEN

6. Eigen vermogen

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
6.1 Algemene en overige reserves	-3.744	66.522
6.2 Bestemmingsreserves	224.485	251.535
6.3 Egalisatiereserves	55.768	0
	276.509	318.057

6.1 Algemene en overige reserves

	2019	2018
	€	€
Deze rekening heeft over het boekjaar het volgende verloop gehad:		
Saldo per 1 januari	66.522	0
Af: toevoeging aan egalisatiereserves (correctie 2018)	-79.315	0
Bij: resultaatbestemming	9.049	66.522
Saldo per 31 december	-3.744	66.522

De algemene en overige reserves staan ter vrije beschikking.

6.2 Bestemmingsreserves

	2019	2018
	€	€
Deze rekening heeft over het boekjaar het volgende verloop gehad:		
Saldo per 1 januari	251.535	20.000
Af: onttrekking	0	0
Bij: resultaatbestemming	-27.050	231.535
Saldo per 31 december	224.485	251.535

In 2017 is een legaat van € 20.000 ontvangen. Voor dit legaat is een bestemmingsreserve gevormd zodat er een passende bestemming voor dit geld kan worden gevonden.

In 2018 is een voorschot van € 231.535 ontvangen van een erfenis welke naar verwachting in 2020 wordt afgewikkeld.

De bestemmingsreserves zijn niet vrij besteedbaar, doch in besteding beklemd omdat JMW heeft besloten deze bedragen uitsluitend aan te wenden voor projecten en activiteiten die de Joodse gemeenschap ten goede komt.

TOELICHTING op de balans

6.3 Egalisatiereserves

Deze rekening heeft over het boekjaar het volgende verloop gehad:

Saldo per 1 januari	
Bij: toevoeging aan egalisatiereserves (correctie 2018)	
Af: onttrekking boekjaar	
Bij: toevoeging boekjaar	
Saldo per 31 december	

2019	2018
€	€
0	0
79.315	0
-23.547	0
0	0
55.768	0

Ten behoeve van de subsidie van het ministerie van VWS is een egalisatiereserve gevormd.

Het verschil tussen de vastgestelde subsidie en de werkelijke kosten van de activiteiten waarvoor subsidie werd verleend komt ten gunste dan wel ten laste van de egalisatiereserve.

De noodzakelijke opbouw over het jaar 2018 werd eerst medio 2019 vastgesteld.

VOORZIENINGEN

7. Voorzieningen

7.1 Voorziening loopbaanbudget	
7.2 Voorziening reorganisatie	

31-12-2019	31-12-2018
€	€
30.778	48.160
45.821	91.921
76.599	140.081

Van de voorzieningen is een bedrag van € 20.519 als langlopend (langer dan een jaar) aan te merken.

7.1 Voorziening loopbaanbudget

Deze rekening heeft over het boekjaar het volgende verloop gehad:

Saldo per 1 januari	
Bij: toevoeging	
Af: onttrekking	
Saldo per 31 december	

2019	2018
€	€
48.160	39.592
22.627	22.168
40.009	13.600
30.778	48.160

Deze post betreft een voorziening op het loopbaanbudget. De voorziening is gevormd conform de vereisten in de geldende cao welzijn. De voorziening is gewaardeerd op 90% van de maximale reservering ultimo boekjaar.

Van deze voorziening is een bedrag van € 20.519 als langlopend (langer dan een jaar) aan te merken.

7.2 Voorziening reorganisatie

Deze rekening heeft over het boekjaar het volgende verloop gehad:

Saldo per 1 januari	
Bij: toevoeging	
Af: onttrekking	
Af: vrijval	
Saldo per 31 december	

2019	2018
€	€
91.921	420.000
42.690	24.800
55.491	324.202
33.299	28.677
45.821	91.921

Deze post betreft een voorziening voor de reorganisatie welke is ingezet in 2017.

Deze voorziening heeft een looptijd korter dan een jaar.

KORTLOPENDE SCHULDEN

8. Schulden uit hoofde van financieringstekort WLZ

Schulden uit hoofde van financieringstekort Zorgkantoor Wlz

31-12-2019	31-12-2018
€	€
0	0

2019	2018	totaal
€	€	€
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0

Per 1 januari 2018 vinden er geen activiteiten meer plaats die vallen onder de WLZ.

TOELICHTING op de balans

9. Crediteuren

Crediteuren

31-12-2019	31-12-2018
€	€
149.006	81.073

10. Rekeningen-courant

Stichting Samenwerkingsverband JMW

Studiefonds

31-12-2019	31-12-2018
€	€
130.000	0
15.030	0
145.030	0

Rekening-couranten hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

11. Belastingen en premies sociale verzekeringen

Loonheffing / sociale verzekeringen

Pensioenpremies

PAWW

31-12-2019	31-12-2018
€	€
123.321	111.764
1.009	4.141
0	391
124.330	116.296

12. Overige schulden en overlopende passiva

12.1 Vakantie-uren
12.2 Vakantiegeld
12.3 Personeelskosten
12.4 Accountantskosten
12.5 Kraamvrouwenfonds
12.6 Joods Jongerenfonds
12.7 Samenwerkend studiefonds
12.8 SIM-CIHI
12.9 Subsidies en WMO
12.10 Overige te betalen schulden en overlopende passiva

31-12-2019	31-12-2018
€	€
122.917	145.493
0	549
93.341	80.824
38.466	42.041
22.736	26.936
8.000	0
28.104	165.798
118.023	125.605
332.878	36.297
38.943	152.297
803.408	775.840

De overige schulden en overlopende passiva hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

12.1 Vakantie-uren

Saldo per 1 januari
Mutatie boekjaar
Saldo per 31 december

31-12-2019	31-12-2018
€	€
145.493	307.008
-22.576	-161.515
122.917	145.493

12.5 Kraamvrouwenfonds

Deze rekening heeft over het boekjaar het volgende verloop gehad:

Saldo per 1 januari
Af: bestedingen boekjaar
Saldo per 31 december

2019	2018
€	€
26.936	26.936
4.200	0
22.736	26.936

JMW voert namens het Kraamvrouwenfonds het beheer.

12.6 Joods Jongerenfonds

Deze rekening heeft over het boekjaar het volgende verloop gehad:

Saldo per 1 januari
Bij: toevoegingen boekjaar
Af: bestedingen boekjaar
Saldo per 31 december

2019	2018
€	€
0	0
10.000	0
2.000	0
8.000	0

JMW voert namens het Joods Jongerenfonds het beheer.

12.7 Samenwerkend studiefonds

Op basis van voortschrijdend inzicht zijn de bankrekeningen van het Samenwerkend Studiefonds opgenomen in de jaarrekening. Hiertoe zijn ook de vergelijkende cijfers per 31-12-2018 aangepast. Tegenover deze mutatie staat een verplichting ter hoogte van dezelfde bedragen onder de kortlopende schulden.

TOELICHTING op de balans

12.8 SIM-CIHI

Op basis van voortschrijdend inzicht is de bankrekening van het SIM-CIHI opgenomen in de jaarrekening. Hiertoe zijn ook de vergelijkende cijfers per 31-12-2018 aangepast. Tegenover deze mutatie staat een verplichting ter hoogte van dezelfde bedragen onder de kortlopende schulden.

12.9 Subsidies en WMO

Dit betreffen vooruitontvangen subsidiegelden. Hiervan is een bedrag van circa € 100.000 als langlopend (langer dan een jaar) aan te merken.

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN

Inzake het pand Van Boshuizenstraat 12 3de verdieping 1083 BA te Amsterdam is JMW wegens huur voor bepaalde tijd van 5 jaar tot 31 juli 2022 een bedrag verschuldigd van jaarlijks € 115.236 (bedrag 2017), welk bedrag jaarlijks wordt aangepast met de gemiddelde stijging van de huurprijzen.

Jaarlijks is van Cefina een bijdrage ontvangen ter dekking van exploitatiekosten 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 mei 2019 € 3.344.054.

TOELICHTING op de exploitatierekening

12. SUBSIDIES

	Exploitatie 2019	Begroting 2019	Exploitatie 2018
	€	€	€
Deze post kan als volgt gespecificeerd worden:			
Hulpverlening			
a. Maatschappelijk werk			
Gemeente Rotterdam	44.602	32.554	17.114
Gemeente Den Haag	92.615	98.840	92.615
Gemeente Amsterdam	360.044	349.693	360.508
V.W.S.-OHW	1.265.136	1.231.394	1.260.958
P.U.R./V.W.S.	93.439	93.439	103.441
Subtotaal	1.855.836	1.805.920	1.834.636
b. Sociale dienstverlening			
V.W.S.-OHW	348.196	344.673	349.593
Subtotaal	348.196	344.673	349.593
c. Jeugdhulpverlening			
Stadsregio Amsterdam	0	5.070	5.167
Subtotaal	0	5.070	5.167
Subtotaal Hulpverlening	2.204.032	2.155.663	2.189.396
Joodse activiteiten			
Gemeente Amsterdam	98.487	87.520	76.617
Subtotaal Joodse activiteiten	98.487	87.520	76.617
Totaal	2.302.519	2.243.183	2.266.013

De subsidies worden afgerekend in 2019. De verwachting is dat de hier verantwoorde bedragen volledig vastgesteld zullen worden en de gemaakte kosten volledig subsidiabel zijn.

Bij Maatschappelijk werk gemeente Rotterdam en Joodse activiteiten gemeente Amsterdam ligt de realisatie onder de begroting. Voor deze activiteiten zijn minder consulten geleverd dan begroot respectievelijk minder kosten gemaakt dan begroot. In het bedrag van gemeente Rotterdam is een afrekening van het voorgaande jaar opgenomen.

**13. OPBRENGSTEN ZORGPRESTATIES EN
MAATSCHAPPELIJKE ONDERSTEUNING**

	Exploitatie 2019	Begroting 2019	Exploitatie 2018
	€	€	€
Thuiszorg WLZ en ZVW			
Opbrengsten ZVW	0	0	14.939
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz (excl. subsidies)	0	0	0
Subtotaal	0	0	14.939
Thuiszorg WMO			
Bijdrage gemeenten kosten WMO	73.045	0	52.700
Bijdrage kosten Mantelzorg	39.613	37.000	38.460
Subtotaal	112.658	37.000	91.160
Totaal	112.658	37.000	106.099

Bijdrage gemeenten kosten WMO betreffen de vergoedingen van gemeenten voor het uitvoeren van WMO taken.

TOELICHTING op de exploitatierekening

	Exploitatie 2019	Begroting 2019	Exploitatie 2018
	€	€	€
14. OVERIGE OPBRENGSTEN			
14.1 Opbouwwerk	9.387	10.925	10.000
14.2 Sociaal cultureel clubwerk Lev	12.923	10.000	9.604
14.3 Pesach Lunteren	69.070	67.232	59.981
14.4 Doorberekende administratiekosten	22.100	21.500	22.100
14.5 Giften en legaten	4.593	450	635
14.6 Bijdrage Cefina	96.372	100.000	107.594
14.7 Inkomsten Benjamin	59.493	50.000	48.559
14.8 Overige	1.164	0	-4.072
14.9 Bijdrage Claims Conference	192.318	237.000	191.630
14.10 Bijdrage Maror	119.624	156.035	127.880
14.11 Bijdrage Joodse fondsen	269.125	387.247	387.500
14.12 Bijdrage NS tegemoetkoming	24.175	0	0
14.13 Mediation	640	0	0
14.14 Gemeente Amsterdam erfpachttegoeden	6.328	0	0
	887.312	1.040.389	961.411

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.

14.2 Sociaal cultureel clubwerk Lev

Hieronder zijn verantwoord de opbrengsten van de activiteiten bij Lev.

14.3 Pesach Lunteren

Dit bestaat uit de bijdragen van deelnemers aan deze voorziening. Daarnaast stellen organisaties aanvullende fondsen beschikbaar.

14.9 Bijdrage Claims Conference

Dit betreffen de van Claims Conference ontvangen gelden voor de thuiszorgactiviteiten ten behoeve van de doelgroep van de Claims Conference. Naast vergoeding van de thuiszorgactiviteiten wordt een bijdrage ontvangen voor casemanagement en overheadkosten.

14.10 Bijdrage Maror

Dit betreffen bijdragen van Maror aan de projecten Regionaal opbouwwerk, Themabijeenkomsten, Tsavta, Vrijwilligers en het Brievenproject.

De projectperiode loopt van april tot april. De projecten met einddatum in 2019 zijn nog niet volledig vastgesteld en afgerekend.

14.11 Bijdrage Joodse fondsen

Tot en met 2017 werd het volledige exploitatietekort gedekt door de Joodse fondsen. Met ingang van 2018 wordt echter van de Joodse fondsen een jaarlijks geïndexeerd maximum bedrag ontvangen ter dekking van de exploitatiekosten. Om deze reden heeft ook een herubricering plaatsgevonden naar overige opbrengsten.

14.14 Gemeente Amsterdam erfpachttegoeden

Dit betreffen de van de gemeente Amsterdam ontvangen erfpachttegoeden, welke ingezet worden om het kennis- en expertisecentrum op te richten. Dit project heeft een looptijd van circa 3 jaar.

	Exploitatie 2019	Begroting 2019	Exploitatie 2018
	€	€	€
15. KOSTEN UITBESTEED WERK EN ANDERE EXTERNE KOSTEN			
Uitbesteed werk	129.008	100.000	141.012

Dit betreffen de door derden uitgevoerde thuiszorgactiviteiten ten behoeve van zowel Claims Conference als WMO.

TOELICHTING op de exploitatierekening

	Exploitatie 2019	Begroting 2019	Exploitatie 2018
	€	€	€
16. PERSONEELSKOSTEN			
16.1 Salariskosten	1.799.387	1.729.083	2.377.982
16.2 Sociale lasten	295.305	265.156	272.447
16.3 Pensioenen	148.107	153.979	156.722
	2.242.799	2.148.218	2.807.151
16.4 Reis- en verblijfkosten	72.909	84.800	75.762
16.5 Overige personeelskosten	52.152	51.760	-592.172
	2.367.860	2.284.778	2.290.741

De salariskosten, sociale lasten en pensioenen lijken gestegen ten opzichte van de begroting. Er moet echter rekening gehouden worden met de mutatie in de voorzieningen onder punt 16.5. Na aftrek van deze kosten zijn de loonkosten beperkt gestegen ten opzichte van de begroting.

	Exploitatie 2019	Begroting 2019	Exploitatie 2018
	€	€	€
16.1 Salariskosten			
Lonen en salarissen	1.739.537	1.650.685	2.091.566
Personeel niet in loondienst	59.850	78.398	286.416
	1.799.387	1.729.083	2.377.982

	Exploitatie 2019	Begroting 2019	Exploitatie 2018
	€	€	€
16.5 Overige personeelskosten			
Cursussen	53.176	26.860	68.179
Arbodienst	20.363	12.200	16.424
Werving	10.136	4.000	4.750
Kantine	13.953	4.900	6.410
Reservering vakantieuren	-22.576	0	-72.688
Overige personele kosten	28.753	3.800	3.482
Mutatie voorziening langdurig zieken	0	0	-109.480
Mutatie reorganisatievoorziening	-46.101	0	-328.078
Mutatie reorganisatieverplichtingen	-5.552	0	-181.171
	52.152	51.760	-592.172

Het aantal werknemers is als volgt te specificeren:

	Hoofdelijke bezetting per 31-12		Gemiddelde personele bezetting in fte	
	2019	2018	2019	2018
Hulpverlening	17	18	12,88	14,20
Joodse activiteiten	15	14	10,06	9,43
Joodse geborgenheid / thuiszorg	4	3	2,73	3,14
Ondersteunende afdelingen	9	8	6,40	4,20
	45	43	32,07	30,97

Medewerkers met meer dan één functie worden voor de hoofdelijke bezetting volledig geteld bij iedere functie.

De hoofdelijke bezetting per 31-12-2019 ongeacht het aantal functies bedraagt 40.

ADDITIONELE SALARISGEGEVENS

	2019	2018
a. Gemiddelde personele bezetting (excl. gezinshelpenden)	32,07	30,97
Gemiddelde personele bezetting van gezinshelpenden	0,00	0,00
b. Brutosalaris per full-timer (excl. gezinshelpenden)	€ 53.605	€ 51.621
c. Brutosalaris per full-timer gezinshelpenden	€ 0	€ 0
d. Sociale lasten in % van brutosalaris *	16,4%	11,5%
e. Pensioenlast in % van brutosalaris *	8,2%	6,6%
f. Medewerkers in het buitenland	0,0%	0,0%

TOELICHTING op de exploitatierekening

* Dit betreft een deling van onderdeel 16.2 respectievelijk 16.3 door 16.1. Omdat in de salariskosten van 2019 ook afrekeningen vanuit de voorzieningen zijn begrepen, ontstaat een luxerend effect op de hoogte van de berekende percentages.

De toename van de personeelskosten met € 83.000 ten opzichte van de begroting wordt voornamelijk veroorzaakt door:

	€	€
- meer kosten personeel in loondienst (incl. uitbetalingen reorganisatie)	113.000	
- minder personele inhuur	-19.000	
mutatie salariskosten		94.000
- lagere reis- en verblijfkosten	-12.000	
mutatie reis- en verblijfkosten		-12.000
- meer kosten deskundigheidsbevordering	27.000	
- meer overige kosten	48.000	
mutatie overige personele kosten		75.000
- mutatie voorziening reorganisatie	-46.000	
- overige verplichtingen als gevolg van reorganisatie	-5.000	
- vrijval reservering vakantieuren	-23.000	
- mutatie voorziening langdurig zieken	0	
mutatie voorzieningen en reserveringen		-74.000
		83.000

17. AFSCHRIJVINGEN

	Exploitatie 2019 €	Begroting 2019 €	Exploitatie 2018 €
Afschrijvingskosten verbouwingen/installaties	6.267	6.267	6.267
Afschrijvingskosten inventaris	15.995	16.839	16.662
Afschrijvingskosten ICT	19.539	19.340	17.903
	41.801	42.446	40.832

De afschrijvingen liggen op het niveau van de begroting.

18. HUISVESTINGSKOSTEN

	Exploitatie 2019 €	Begroting 2019 €	Exploitatie 2018 €
Huur	146.076	163.688	150.932
Overige kosten	85.802	99.858	83.131
	231.878	263.546	234.063

De huisvestingskosten zijn lager dan de begroting die iets te ruim was opgenomen.

19. KANTOORKOSTEN

	Exploitatie 2019 €	Begroting 2019 €	Exploitatie 2018 €
Telefoon en porti	34.226	35.970	34.440
Advieskosten	14.434	20.000	34.076
Accountantskosten	33.626	34.678	40.580
Computerkosten	238.491	233.953	135.555
Overige	31.529	29.875	31.855
	352.306	354.476	276.506

TOELICHTING op de exploitatierekening

De kantoorkosten liggen op het niveau van de begroting. De vernieuwing van de ICT is binnen de begroting gerealiseerd. De overige kantoorkosten bestaan uit kantoorbenodigdheden, kosten printers en kosten salarisverwerking.

	Exploitatie 2019	Begroting 2019	Exploitatie 2018
	€	€	€
Accountantskosten			
Controle van de jaarrekening	19.033	20.649	11.011
Controle van de jaarrekening v.j.	0	0	8.938
Overige controlewerkzaamheden (w.o. subsidies)	14.593	14.029	20.631
Fiscale advisering	0	0	0
Niet-controlediensten	0	0	0
	<u>33.626</u>	<u>34.678</u>	<u>40.580</u>

	Exploitatie 2019	Begroting 2019	Exploitatie 2018
	€	€	€
20. ALGEMENE KOSTEN			
Publiciteit, public relations en website	62.945	91.490	76.963
Bijdragen, contributies en lidmaatschappen	2.453	2.000	18.461
Bestuur en raden	11.969	14.600	12.906
Overige kosten	3.515	27.050	15.998
	<u>80.882</u>	<u>135.140</u>	<u>124.328</u>
Rente en bankkosten	2.771	3.060	2.835
	<u>83.653</u>	<u>138.200</u>	<u>127.163</u>

De kosten Publiciteit, public relations en website zijn in totaal € 29.000 lager dan begroot, mede door overgang naar een andere drukker van de Benjamin.

De overige kosten zijn € 26.000 lager dan begroot, met name de begrote post voor overige kosten is niet benut.

	Exploitatie 2019	Begroting 2019	Exploitatie 2018
	€	€	€
21. SPECIFIEKE KOSTEN			
European Council	2.750	2.500	4.150
Activiteiten	120.748	136.650	96.858
Kosten innovatie	14.033	15.193	100.986
	<u>137.531</u>	<u>154.343</u>	<u>201.994</u>

De activiteitskosten zijn lager dan begroot, maar zijn gestegen ten opzichte van 2018.

Het budget innovatie is gebruikt voor het uitwerken van het marketingplan en inzet van een projectmedewerker.

	Exploitatie 2019	Begroting 2019	Exploitatie 2018
	€	€	€
22. BUITENGEWONE BATEN			
Vrijval pensioenpremies	0	0	45.310
Erfenis / legaat	0	0	231.535
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>276.845</u>

In 2018 is een bedrag van € 45.310 te betalen pensioenpremies vrijgevallen. Dit bedrag was ten onrechte als schuld opgenomen en dateert van boekjaren meer dan 8 jaar geleden.

In 2018 is een voorschot van € 231.535 op een erfenis ontvangen.

WNT verantwoording

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur (en overige topfunctionarissen) over het jaar 2019 is als volgt:

Bezoldiging topfunctionarissen

Leidinggevende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700

Naam	J.E.M. Meijer
Functie	Bestuurder
In dienst vanaf (datum begin functie vervulling)	1-9-2017
In dienst tot (datum einde functie vervulling)	heden
(Fictieve) dienstbetrekking?	ja
Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 95.932
Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	€ 10.068
Totaal bezoldiging	€ 106.000

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum € 107.000

Vergelijkende cijfers 2018

(Fictieve) dienstbetrekking?	ja
Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 91.486
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 11.513
Totaal bezoldiging	€ 102.999

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum € 103.000

Toezichthoudende topfunctionarissen met bezoldiging onder € 1.700

Naam	functie
De heer M. Glaser	Voorzitter RvT
De heer G. Schrijver	Lid RvT
Mevrouw E.M. Cohen	Lid RvT
Mevrouw S.J. Pinto-Sietsma	Lid RvT
Mevrouw S. Polak	Lid RvT
De heer J.L. Weishut	Lid RvT
Mevrouw S. Kijl	Lid RvT

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Joods Maatschappelijk Werk een totaalscore van 7 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft klasse I, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 107.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 16.050 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 10.700. Deze maxima worden niet overschreden, daar de Raad van Toezicht haar taken in 2019 volledig onbezoldigd heeft uitgevoerd.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 07-04-2020

VASTSTELLING EN GOEDKEURING jaarrekening

De bestuurder van Stichting Joods Maatschappelijk Werk heeft de jaarrekening 2019 vastgesteld op 7 april 2020.

De Raad van Toezicht van de Stichting Joods Maatschappelijk Werk heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd in de vergadering van 7 april 2020.

Ondertekening door bestuurder en toezichthouders

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

J.E.M. Meijer
Directeur-bestuurder

M. Glaser (voorzitter)
Lid Raad van Toezicht

Dr. G. Schrijver (vice-voorzitter)
Lid Raad van Toezicht

Mw. E.M. Cohen MA
Lid Raad van Toezicht

Mw. Mr. S. Kijl
Lid Raad van Toezicht

Mw. Mr. S. Polak
Lid Raad van Toezicht

Ir. J.L. Weishut MBA
Lid Raad van Toezicht

OVERIGE GEGEVENS

Statutaire regeling resultaatbestemming

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

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de exploitatierekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Als gevolg van de Corona-virus uitbraak gelden vanaf medio maart 2020 beperkende maatregelen van de overheid. Consequentie voor JMW is dat er vanaf dat moment geen face-to-face contact meer toegestaan is met cliënten en dat alle activiteiten in ieder geval tot 1 juni 2020 zijn geannuleerd. Er is eind maart 2020 een analyse gemaakt over de (financiële) gevolgen van deze crisis. Op basis van de situatie per einde maart 2020 is de conclusie dat er een heel beperkt financieel effect zou kunnen ontstaan. Financiers hebben aangegeven coulant te zijn en daar waar nodig bij te springen. Er is geen enkele reden om aan te nemen dat de continuïteit van JMW door deze crisis in gevaar komt.

CONTROLEVERKLARING

A. Verklaring over de in de jaarverantwoording opgenomen jaarrekening 2019

B. Verklaring over de in de jaarverantwoording opgenomen andere informatie

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Dordrecht,

Bijlage 1: EXPLOITATIE per afdeling

EXPLOITATIEREKENING

ALGEMEEN

Deze bijlagen geeft een overzicht van de exploitatierekening gesplitst naar (sub)afdeling.

	Exploitatie 2019			Begroting 2019		
	Baten	Lasten	Resultaat	Baten	Lasten	Resultaat
	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000
Hulpverlening						
a. Maatschappelijk werk	1.881	1.681	200	1.896	1.912	-16
b. Sociale dienstverlening	536	760	-224	713	714	-1
Joodse activiteiten	272	276	-4	303	303	0
Joodse geborgenheid	385	372	13	344	344	0
Incidentele baten/lasten	0	0	0	0	0	0
Ondersteuning	209	1.015	-806	64	897	-833
Doorbelasting ondersteuning	0	-806	806	0	-833	833
Projecten	19	46	-27			
Jaartotaal exploitatie	3.302	3.344	-42	3.320	3.337	-17

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 toegerekend naar rato van het aantal vierkante meters.
- * 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.

Bijlage 2: KOSTENVERDEELSTAAT

Kostenverdeelstaat

De systematiek van verdeling van de instellingskosten is met het ministerie van VWS afgestemd en conform deze afspraken zijn de instellingskosten in de jaarrekening 2019 verwerkt.

Jaarrekening 2019 (x € 1.000)		grondslag					
		kosten					
X	ondersteunend sal ook tbv uitv.thuiszorg	0					
Y	ondersteunend sal NIET tbv uitv.thuiszorg	478					
	totaal	478					
Z	ondersteunend materieel en overig	329					
	totaal kosten ondersteunend	807					
		personeels kosten					
			doorbelasting				
			db SAL (X)	db SAL (Y)	db MAT +ov (Z)	totaal	%
	sector specifiek maatschappelijk werk	987	0	285	196	481	60%
	sector sociale dienstverlening	420	0	121	83	205	25%
	sector joodse activiteiten	108	0	31	21	53	7%
	sector joodse geborgenheid niet uitvoerend	141	0	41	28	69	9%
A	subtotaal sectoren (excl. tz uitvoerend)	1.657	0	478	329	807	100%
	sector thuiszorg uitvoerend	0	0			0	0%
B	totaal sectoren	1.657	0	478	329	807	100%
	sleutelbedrag X	0,00%	= X / B				
	sleutelbedrag Y	28,84%	= Y / A				
	sleutelbedrag Z	19,86%	= Z / A				