

		<u>De Wissel Schiedam</u>		<u>Per 31-12-2018</u>		<u>Per 31-12-2019</u>	
		Debet	Credit	Debet	Credit		
Balans							
Bezittingen							
	Gebouwen	104.666,92				33.383,38	
	Machines en installaties	1,00				1,00	
	Inventaris en inrichting	12.638,77				9.638,77	
	Totaal	117.306,69				43.023,15	
Vlottende middelen							
	Kas	191,45				170,79	
	Vrijwilligerskas	80,89				-1,85	
	ING rek 1603674	1.042,60				602,80	
	ING ZS 1603674	4.036,55				536,56	
	ASN bel.914233815	1.100,27				1.230,73	
	ASN effecten	9.743,09				11.324,83	
	ASN 910524388	21.675,26				14.688,41	
	Totaal	37.870,11				28.552,27	
Eigen vermogen							
	Kapitaal		7.408,62				8.590,78
	Voorziening onderhoud		11.729,00				8.729,00
	Voorziening training vrijw.		2.500,00				0,00
	Voorziening mach.en inst.		10.657,00				6.657,00
	Voorziening invent en inr.		15.715,26				10.715,26
	Voorziening onderh.ihkv VVE's		2.500,00				3.500,00
	Totaal		50.509,88				38.192,04
Schulden aan derden lange termijn							
	Stichting Jeugdhaven		71.283,54				0,00
	Lening Dep.Evang.Geref.Kerk		13.353,35				13.353,35
	Lening Rooms-Katholieke kerk		20.030,03				20.030,03
	Totaal		104.666,92				33.383,38
	<u>TOTAAL</u>		<u>155.176,80</u>		<u>155.176,80</u>	<u>71.575,42</u>	<u>71.575,42</u>

De Wissel Schiedam

Resultatenrekening 2019

INKOMSTEN		werkelijk	werkelijk
kosten soorten		2019	2018
Organisatie			
	bijdragen kerken	2.605,56	2.428,00
	giften	297,80	2.105,00
	kasverschillen	31,45	1,80
	renteopbrengsten	1.756,56	-716,28
	subsidies	2.880,00	5.620,00
	totaal	7.571,37	9.438,52
Huisvesting			
	gebruik ruimten	230,00	200,00
	totaal	230,00	200,00
Activiteiten			
	curiosa	845,30	962,88
	diversen	20,00	20,00
	koffiepot	826,37	856,72
	levensboeken	1.569,17	1.250,00
	maaktijden	691,25	763,00
	opbrengst themaactiviteiten	406,35	0,00
	totaal	4.358,44	3.852,60
TOTAAL	Inkomsten totaal	<u>12.159,81</u>	<u>13.491,12</u>
UITGAVEN			
Huisvesting			
	energie	1.233,96	1.121,92
	inventaris incl afschrijving	3.006,90	788,82
	schoonmaakkosten	1.158,73	1.055,39
	onderhoud	3.102,32	6.695,21
	VVE	1.502,82	748,65
	belastingen	6.996,68	1.858,52
	totaal	17.001,41	12.268,51
Activiteiten			
	consumpties	486,07	414,96
	curiosa	0,00	0,00
	exposities	262,65	55,84
	levensboeken	1.482,45	1.584,96
	maaktijden	665,88	694,73
	themaactiviteiten	201,08	17,91
	totaal	3.098,13	2.768,40
Vrijwilligers			
	opleiding/training	540,00	318,01
	overige	795,39	598,80
	sociale begeleiding	0,00	0,00
	totaal	1.335,39	916,81
Organisatie			
	bankkosten	225,75	174,08
	bijdragen aan derden	75,00	75,00
	bureaunkosten	792,27	526,12
	overige	407,23	43,59
	kasverschillen	21,26	2,70
	PR	1.341,25	25,94
	verzekeringen	179,96	127,62
	totaal	3.042,72	975,05
TOTAAL	Uitgaven totaal	<u>24.477,65</u>	<u>16.928,77</u>
Mutaties voorzieningen			
	onderhoud	3.000,00	
	trainingen	2.500,00	
	machines/installaties	4.000,00	
	inventaris/inrichting	5.000,00	
	onderhoud VVE	-1.000,00	
	saldo mutaties voorzieningen	<u>13.500,00</u>	0,00
	totaal uitgaven minus mutaties	<u>10.977,65</u>	<u>16.928,77</u>
RESULTAAT	Saldo inkomsten - uitgaven	1.182,16	-3.437,65

BIJLAGE 5:

Toelichting bij de resultatenrekening 2019

Bij het beschouwen van de inkomsten t.o.v. de begroting vallen de grote verschillen op bij de posten '**giften**' en '**subsidies/doel giften**'. De inkomsten aan giften zijn blijkbaar te hoog begroot. De post bevat uitsluitend giften van particulieren. Een gift van de "Stichting Voormalig Ned. Hervormd weeshuis" is geboekt onder de kop subsidies.

De post '**rente-opbrengsten**' was laag begroot. Het positief resultaat is het gevolg van de herwaardering per einde jaar van de beleggingen, deze opbrengsten zijn moeilijk voorspelbaar en dus voorzichtig begroot.

De posten '**levensboeken**' zowel aan de inkomsten als aan uitgaven kant moeten eigenlijk samen geteld worden met die van 2018. Het uiteindelijk resultaat van het project (over de twee jaren) was een negatief saldo van ca. € 500,=, dat we hebben gedeeld met De Weerklank.

De inkomsten van de **curiosa** zijn ca. 15% lager dan begroot en ca. € 100,= lager dan in 2018. Er is geen directe reden aan te geven waardoor dit verschil ontstond. Wederom kon de etalage worden gevuld uit eigen voorraad en spullen die door veel mensen worden weggegeven.

Het positief resultaat op de post **maaltijden** is wat lager dan begroot. Dit komt o.a. omdat de maandelijkse 3 gangenmenu's in de loop van het jaar zijn gestopt. Ook komt het vaker voor dat mensen niet komen opdagen terwijl ze zich wel hadden aangemeld voor een maaltijd. Dan is er teveel ingekocht waar geen opbrengsten tegenover staan.

Een grote afwijking t.o.v. de begroting betreft de posten '**onderhoud**' en '**belastingen**' onder de kop **Huisvesting**. De post onderhoud is lager omdat begroot schilderwerk aan de voorgevel, na het plaatsen van dubbel glas, niet is uitgevoerd. Het werk zal in 2020 worden uitgevoerd voor de totale voorgevel en komt dan voor rekening van de VvE.

De belastingen zijn zo hoog uitgevallen omdat er overdrachtsbelasting moest worden betaald (ca. € 5000) over het verkrijgen van het deel van het eigendom dat de Stichting Jeugdhaven had in onze gebouwen.

Na overdracht, **om niet**, van dit deel is onze stichting enig eigenaar van de gebouwen (Broersveld 123b en Baan 40d).

Op advies van ter zaken deskundigen, hebben wij naar goed gebruik besloten de waarde van het onroerend goed gelijk te stellen aan de daarop rustende leningen.

De kosten voor **PR** betreffen het maken van een nieuwe website voor de beide inloophuizen De Wissel en de Weerklank dit is een overgelopen post uit 2018, waarvan ook een deel is gesubsidieerd in 2018.

Het boekjaar is afgesloten met een resultaat van ca. € 1200,=.

Dit kon worden bereikt door een aantal **Voorzieningen** te verlagen.

Toelichting bij de balans 2019

De kascontrole commissie, verslag bijgevoegd bij het jaarverslag van 2018, heeft geadviseerd om de waarde van de gebouwen gelijk te stellen aan de lopende renteloze leningen van de kerken. Dit geeft een totaal ander beeld van de vermogenspositie van de stichting, maar is een gebruikelijke en algemeen geaccepteerde wijze van boeken (de waarde van gebouwen wordt boekhoudkundig op € 1 gesteld).

Zoals bij de Toelichting bij de resultatenrekening al is vermeld is de schuld aan de Stichting Jeugdhaven vervallen.

De terugval in de **Vlottende middelen** heeft als oorzaak dat voor enkele posten de uitgaven in 2019 zijn gedaan, terwijl de subsidies werden ontvangen in 2018. Ook was er een overlopende post bijdrage aan de VvE uit 2018 en de post belastingen deed ook een forse aanslag op de vlottende middelen. Doordat we ook in voorgaande jaren vlottende middelen hebben ingezet ter aflossing van diverse leningen, zouden we kunnen stellen dat een belangrijk deel van de vlottende middelen is omgezet in 'stenen'. Bij de huidige lage rentestand is het rente verlies verwaarloosbaar waar tegenover staat dat investeren in het eigen onroerend goed een grote zekerheid geeft.

de penningmeester
augustus 2020