

51 ste Algemene Ledenvergadering Per Saldo
10 juni 2021
Agendapunt: 4

**JAARREKENING 2020 van Per Saldo
(verkorte versie)**

1.1 DOELSTELLING EN AARD VAN DE ORGANISATIE

De vereniging Per Saldo stelt zich ten doel:

- a. Het behartigen van de belangen van mensen die een persoonsgebonden budget ontvangen of daarvoor in aanmerking wensen te komen;
- b. Het oprichten, verkrijgen en vervreemden van vennootschappen en ondernemingen, het verkrijgen en vervreemden van belangen daarin en het beheren of doen beheren, en het voeren of doen voeren van de directie over vennootschappen en ondernemingen en het financieren of doen financieren daarvan, een en ander in verband met het in lid a omschreven doel;
- c. Het optreden in rechte, waaronder begrepen het voeren van arbitrale procedures, een en ander in verband met het in lid a omschreven doel;
- d. Het verrichten van al hetgeen met het vorenstaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, alles in de meest uitgebreide zin.

1.2 INSCHRIJVING KAMER VAN KOOPHANDEL

De vereniging Per Saldo is op 29 september 1995 statutair opgericht en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel Midden Nederland onder dossiernummer 40483199. De statuten zijn laatstelijk gewijzigd bij notariële akte d.d. 24 augustus 2006.

1.3 SAMENSTELLING BESTUUR EN DIRECTIE GEDURENDE HET BOEKJAAR

Naam/Woonplaats:	Functie:	Toegetreden:	Afgetreden:
De heer W.J. van Minnen Utrecht	voorzitter	20 juni 2015	
De heer R. Ruijtenberg Hoevelaken	Penningmeester	2 juni 2018	
Mevrouw Y. M. Lammertink Culemborg	Vice-voorzitter	28 mei 2016	
Mevrouw C. Boerma Oostvoorne	Lid	8 oktober 2016	
De heer A.P. Stibbe Doorn	Lid	5 oktober 2019	
De heer L. C. Bouchez	Lid	5 oktober 2019	
Mevrouw mr. A.W.D. Molenaar Zeist	Directeur		

1.4 VERSLAG 2020

Aan het begin van 2020 wisten we dat het een bijzonder jaar zou gaan worden. We gingen het 25-jarig bestaan van het pgb en de vereniging vieren. We hadden nog geen flauw idee dat de komst van een virus alle plannen van tafel zou doen vegen.

Half maart verandert het vaak drukke kantoor van de ene op de andere dag in een stille omgeving. We sluiten het kantoor voor bezoekers en medewerkers en werken zo veel mogelijk vanuit huis. Medewerkers worden voorzien van tijdelijke hulpmiddelen om hun thuiswerkplek in te richten.

Per Saldo blijft bereikbaar voor budgethouders. Via het inspreken van een bericht of het sturen van een mail kunnen zij hun vraag opgeven en worden ze vervolgens door Per Saldo medewerkers teruggebeld. Vanaf de zomer kan er weer rechtstreeks gebeld worden.

Op deze manier is de telefonische dienstverlening vanuit huis opgestart en steeds verder geoptimaliseerd. Mede vanwege de Coronavirus zijn er veel vragen bij budgethouders. We krijgen in 2020 totaal 25.281 telefoontjes en mailtjes, een stijging van 18% ten opzichte van 2019. Vanwege de vele vragen en omdat de vragen die we krijgen steeds complexer worden, hebben we de tijd dat we bereikbaar zijn moeten aanpassen.

In maart hebben we in eerste instantie alle cursussen en bijeenkomsten moeten annuleren. Na de omschakeling naar online werken en de aanschaf van het programma zoom zijn we gestart met het geven van online cursussen en bijeenkomsten. Verder wordt er ook via de website, nieuwsbrief en social media informatie gegeven. Op de website is via een aparte knop alle informatie beschikbaar over Corona voor budgethouders en de hulpverleners. Deze berichten worden bijna dagelijks aangevuld en betreffen o.a. informatie over beschermende materialen, declareren extra kosten, de zorgbonus en vaccinaties.

De verenigingsactiviteiten zoals ALV en bestuursvergaderingen vinden in 2020 allemaal online plaats.

Het idee om een grote feest voor de leden te organiseren ter gelegenheid van het 25-jarig jubileum hebben we na de eerste Coronagolf verschoven naar 2021.

Om 25 jaar pgb en Per Saldo toch aandacht te geven hebben we aan elke uitgave van ons magazine EigenWijs een speciaal jubileumkatern toegevoegd.

Op 4 november was een volledig digitale bijeenkomst over 25 jaar pgb en de uitdagingen die nog voor ons liggen. Deze meet up is door het Ministerie van VWS met ons samen voorbereid en georganiseerd.

Ook in de media is aandacht besteed aan 25 jaar pgb.

Als een budgethouder extra ondersteuning vraagt bij zijn of haar eigen specifieke situatie dan wordt hiervoor het lidmaatschap van Per Saldo gevraagd. Het gaat dan bijvoorbeeld om de juridische ondersteuning of om intensieve casuïstiek.

In 2020 heeft Per Saldo samen met het advocatenkantoor 400 zaken behandeld.

Dat is een stijging van 25 % ten opzichte van 2019.

Per Saldo is een vereniging met 19.902 leden op 31 december 2020.

De samenstelling van het ledenbestand was als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
· Gewone leden:	10.597	11.310
· Plusleden:	7.095	7.090
· Abonnementen:	1.568	1.636
· Donateurs:	117	126
· Gezinsleden (gratis):	0	8
· Informatie abonnement:	0	11
· Abonnementen wooninitiatieven:	<u>525</u>	<u>524</u>
	19.902	20.705

De plannen om een nieuw CRM in te voeren en de ICT infrastructuur te moderniseren zijn doorgevoerd. De voorbereidingen vonden plaats in 2020 en begin 2021 zijn de veranderingen gerealiseerd.

Hoewel deze voorbereidingen vanwege het thuiswerken extra inspanning gevraagd hebben, is juist de noodzaak van de veranderingen bevestigd.

Binnen het bestuur wordt de financiële ontwikkeling gedurende een jaar nauwlettend gevolgd. Naast de contributie van leden ontvangt Per Saldo instellingssubsidie van VWS voor het geven van algemene informatie over het pgb en projectsubsidie voor het Juiste Loket wat Per Saldo samen met Ieder(in) vorm geeft.

Door het teruglopen van het aantal leden dalen de contributieopbrengsten. Omdat een deel van de cursussen en bijeenkomsten vanwege de Corona maatregelen geannuleerd zijn, zijn deze opbrengsten lager dan begroot.

Om de online dienstverlening en het thuiswerken mogelijk te maken hebben we extra kosten moeten maken.

De inzet is ieder jaar om tot een positief resultaat te komen. Door de combinatie van minder opbrengsten en extra kosten was dat dit jaar niet mogelijk.

Er waren op 31-12-2020 41 medewerkers in dienst (34,24 fte). Een kleine stijging t.o.v. het voorgaande jaar.

Het eigen vermogen van Per Saldo bestaat uit verenigingskapitaal en bestemmingsreserves. Deze zijn vrij besteedbaar. Daarnaast vormt ook de egalisatiereserve een onderdeel van het eigen vermogen. Mutaties in de egalisatiereserve vinden plaats conform de kaderregeling subsidies OCW, SZW en VWS.

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020 (x € 1)
 (na verwerking van het resultaat)

ACTIVA

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
VASTE ACTIVA		
Materiële vaste activa	117.768	160.796
VLOTTENDE ACTIVA		
Vorderingen en overlopende activa	1.052.236	234.016
Liquide middelen	1.360.286	1.509.655
	-----	-----
	2.530.290	1.904.467
	=====	=====

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

Vrij besteedbaar eigen vermogen

Verenigingskapitaal	180.008	180.008
Egalisatiereserve	112.012	113.818
Bestemmingsreserves	<u>725.925</u>	<u>807.728</u>
	1.017.945	1.101.554
	=====	=====

Voorzieningen	0	0
----------------------	---	---

Kortlopende schulden	1.512.345	802.913
	-----	-----
	2.530.290	1.904.467
	=====	=====

2.2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER HET BOEKJAAR 2020 (x €1)

	Werkelijke cijfers 2020	Begroting 2020	voordelig/ nadelig = -	Werkelijke cijfers 2019
BATEN				
Subsidies	1.197.977	1.255.732	-57.755	1.093.592
Opbrengsten/overige bijdragen	2.310.879	2.049.163	261.716	2.348.029
Diverse baten	<u>6.847</u>	<u>0</u>	<u>6.847</u>	<u>8.991</u>
	3.515.703	3.304.895	210.808	3.450.612
	=====	=====	=====	=====
LASTEN				
Personeelslasten	2.454.011	2.501.606	47.595	2.298.259
Afschrijvingen	52.658	53.709	1.051	56.172
Huisvestingslasten	267.826	296.677	28.851	295.959
Organisatielasten	343.693	276.382	-67.311	314.060
Activiteitenlasten	480.905	237.718	-243.187	292.503
Diverse lasten	<u>219</u>	<u>0</u>	<u>-219</u>	<u>0</u>
	3.599.312	3.366.093	-233.220	3.256.953
	=====	=====	=====	=====
Saldo staat van baten en lasten	-83.609	-61.198	-22.412	193.659
	=====	=====	=====	=====

Resultaatbestemming:

Toevoeging aan egalisereserve	0	0		2.577
Onttrekking aan egalisereserve	-1.806	0		
Toevoeging aan continuïteitsreserve	0	0		191.082
Onttrekking aan continuïteitsreserve	-51.803	0		0
Onttrekking aan bestemmingsreserve website	0	-11.197		0
Onttrekking aan bestemmings- reserve live stream	-30.000	0		0
Onttrekking aan bestemmings- reserve jubileum	<u>0</u>	<u>-50.000</u>		<u>0</u>
	-83.609	-61.197	0	193.659
	=====	=====	=====	=====

2.3 TOELICHTING ALGEMEEN

Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Algemeen

De jaarrekening is ingericht volgens de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving (Richtlijn C1: "Kleine organisaties-zonder-winststreven").

Presentatie projecttoezeggingen

De ontvangen projectvoorschotten worden opgenomen onder de kortlopende schulden en worden verminderd met de gerealiseerde projectkosten.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschafwaarde onder aftrek van lineair bepaalde afschrijvingen, gebaseerd op de verwachte levensduur.

In het jaar van aanschaf wordt naar tijdsgelang afgeschreven.

Overige activa en passiva

Voor zover niet nader toegelicht, zijn de overige activa en passiva gewaardeerd tegen nominale waarde. Vorderingen zijn, waar nodig, onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid opgenomen.

Voorzieningen

De reorganisatievoorziening is vanwege het kortlopende karakter gewaardeerd tegen nominale waarde.

Pensioenregelingen personeel

De voor het personeel geldende pensioenregelingen worden gefinancierd door afdrachten aan de pensioenuitvoerder het Pensioenfonds voor de Zorg en Welzijn. De verschuldigde premie wordt als last in de staat van baten en lasten verantwoord. Als de reeds betaalde premiebedragen de verschuldigde premie overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als overlopend actief voor zover sprake zal zijn van terugbetaling door het fonds of van verrekening met in de toekomst verschuldigde premies.

Indien er, naast de verplichting voor periodieke pensioenpremies, een verplichting bestaat voor per balansdatum opgebouwde pensioenrechten (backserviceverplichtingen), wordt de verplichting in de balans opgenomen tegen de contante waarde.

CAO

De organisatie volgt de CAO Sociaal Werk, Welzijn & Maatschappelijke dienstverlening 2019-2021 d.d. 11-12-2019.

VERVOLG 2.3 TOELICHTING ALGEMEEN

Resultaatbepaling

Lasten en baten worden toegerekend aan het boekjaar waarop deze betrekking hebben. Lasten welke hun oorsprong hebben in het boekjaar worden in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn. Inkomsten voor contributies, hulpgids, folders, cursussen en advisering worden als baten verantwoord in het jaar van ontvangst. Met ingang van 2021 maakt Per Saldo gebruik van een ander financieel pakket. Hierbij worden de baten verantwoord in het jaar van facturatie. De facturen die nog in 2020 verstuurd zijn en ontvangen in 2021, zijn door ons verantwoord als baten in 2020.

Fiscale positie

Omzetbelasting

De door de Vereniging Per Saldo verrichtte prestaties zijn vrijgesteld van BTW op grond van artikel 11, eerste lid, onderdeel f, van de Wet op de omzetbelasting 1968.

Vennootschapsbelasting

De vereniging is niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting (schrijven van de Belastingdienst van 12 november 2009, kenmerk 27/8046.39.784).

Doorbelasting aan projecten/afdelingen

Direct aanwijsbare kosten worden direct ten laste van het betreffende project/afdeling gebracht.

De toerekening van salariskosten aan de projecten/afdeling vindt plaats op basis van het tijdregistratiesysteem van de instelling. De doorbelasting van overige kosten, voor zover niet verdisconteerd in het standaard uurtarief, vindt plaats op basis van begrote bedragen.

Controles door derden

De belastingdienst heeft in 2020 gecontroleerd op geclaimde premiekortingen over de jaren 2015-2017. Op 13 november 2020 hebben wij bericht van hen ontvangen dat de premiekortingen correct door Per Saldo zijn geclaimd.

Subsidiëring

De instellingssubsidie wordt verstrekt door het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport. De volgende subsidieregeling is hierop van toepassing:

De Kaderregeling subsidies OCW, SZW en VWS.

Het Ministerie van VWS verstrekt ook projectsubsidies.

Hierop is ook de Kaderregeling subsidies OCW, SZW en VWS van toepassing.

Daarnaast ontvangt de vereniging subsidies van derden waaraan fonds specifieke voorwaarden verbonden zijn.