

Jaarrekening 2021
Stichting Bibliotheek Zuid-Hollandse Delta

INHOUDSOPGAVE

Pagina

FINANCIEEL VERSLAG

1	Bestuursverslag jaarrekening 2021	3
---	-----------------------------------	---

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2021	8
2	Staat van baten en lasten over 2021	10
3	Kasstroomoverzicht 2021	11
4	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	12
5	Toelichting op de balans per 31 december 2021	14
6	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021	23
7	Overige informatie	29

OVERIGE GEGEVENS

1	Controleverklaring	33
---	--------------------	----

BIJLAGEN

1	Reserves en voorzieningen per gemeente
2	Staat van Baten en Lasten per gemeente

BESTUURSVERSLAG JAARREKENING 2021

Organisatie

Bibliotheek Zuid-Hollandse Delta (BZHD) is een stichting en heeft als naam Stichting Bibliotheek Zuid-Hollandse Delta. Zij is gevestigd te Hellevoetsluis.

Haar statutaire doelstelling luidt:

- a. Het bevorderen van de openbare bibliotheekvoorzieningen in het verzorgingsgebied, omfattende de gemeenten Brielle, Goeree Overflakkee, Hellevoetsluis en Westvoorne.
- b. Het opstarten en in standhouden van een laagdrempelige toegangspoort tot kennis, cultuur, educatie en informatie en voorts al hetgeen met een en ander rechtsreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, alles in de ruimste zin van het woord.

Bibliotheek Zuid-Hollandse Delta

Bibliotheek Zuid-Hollandse Delta is een maatschappelijke netwerkorganisatie, sterk gericht op samenwerking en lokaal maatwerk. De bibliotheek stimuleert en ondersteunt de persoonlijke ontwikkeling, de zelfredzaamheid en participatie en de culturele kennismaking en verdieping van inwoners uit Brielle, Goeree-Overflakkee, Hellevoetsluis en Westvoorne. De komende jaren ontwikkelt BZHD zich tot een kennis- en informatiehuis, dat gericht bijdraagt aan de informele lees- en leercultuur in het werkgebied van de bibliotheek.

Bestuursmodel

BZHD hanteert het bestuursmodel met een Raad van Toezicht en een directeur-bestuurder. De directeur-bestuurder bestuurt de organisatie en is eindverantwoordelijk voor het resultaat van de organisatie. De Raad van Toezicht is werkgever van de directeur-bestuurder en keurt de jaarstukken goed. Het strategisch beleid wordt vastgesteld door de directeur-bestuurder en goedgekeurd door de Raad van Toezicht. De Raad van Toezicht werkt conform de Governance Code Cultuur.

Bestuur en Raad van Toezicht

Dhr. V.J. Thissen	Directeur-bestuurder
Dhr. A.S. Hertogh	Manager Dienstverlening en Bedrijfsvoering

De Raad van Toezicht wordt gevormd door de volgende personen:

Dhr. E.R. van der Geest	voorzitter
Dhr. M.A. de Bree	secretaris
Mevr. S. van der Heijden	lid
Mevr. L.M. van Vlier-Douma	lid
Mevr. J. van Doorn-Stuurman	lid
Mevr. E.H.M. Mol (aftredend april 2021)	

Verslag van Raad van Toezicht 2021

Het verslag van de Raad van Toezicht over 2021 is opgenomen op de website van Bibliotheek Zuid-Hollandse Delta.

Binnen de organisatie werken 26 medewerkers. Ook zijn er ca. 200 vrijwilligers, invallers en scholieren/studenten bij de bibliotheek betrokken.

Relevante wet- en regelgeving

Op 1 januari 2015 is de Wet stelsel openbare bibliotheekvoorzieningen (Wsob) ingegaan. Deze bibliotheekwet beschrijft de vijf kernfuncties van de bibliotheek. In oktober 2020 is het Bibliotheekconvenant ondertekend, waarmee de drie overheidslagen en de bibliotheken vastleggen zich gezamenlijk te gaan inzetten voor leesbevordering, digitale inclusie en een leven lang ontwikkelen.

Uitvoering AVG

BZHD heeft een privacyreglement en voldoet aan de wet Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). In 2021 zijn geen externe datalekken geconstateerd.

Coronapandemie

Vanaf maart 2020 was Nederland verwickeld in een ernstige crisis, de coronapandemie. Ook in de eerste helft van 2021 heeft de bibliotheek noodgedwongen enkele maanden de deuren moeten sluiten voor publiek. De coronapandemie heeft grote invloed gehad op de dienstverlening van de bibliotheek. De uitvoering van verschillende projecten is doorgeschoven naar 2022. De doorwerking en consequenties van de coronapandemie voor 2022 en verder zijn op het moment van dit schrijven ongewis.

Inhoudelijke jaarverslag

Het inhoudelijk jaarverslag 2021 geeft een goed beeld over 2021. Het inhoudelijk verslag is beschikbaar via de website van BZHD. Hieronder volgen beknopt enkele (belangrijke) resultaten / ontwikkelingen.

- De ontwikkeling van de dienstverlening in het sociaal domein en op het gebied van basisvaardigheden is doorgedaan, onder meer met (digitale) activiteiten, samenwerkingen, allianties en in taalnetwerken. Het informatiepunt Digitale Overheid op Voorne en Goeree-Overflakkee is na de lockdown in de eerste helft van 2021 flink op stoom gekomen. In toenemende mate zien inwoners de bibliotheek als een zogenaamd 'eerste loket' voor digitale vragen. Zo hebben we o.a. veel inwoners kunnen helpen met het installeren van de CoronaCheck-app hun mobiele telefoons. De rijksoverheid bestempelde de bibliotheek in het najaar van 2021 als zogenoemde essentiële organisatie, waardoor we in november tijdens de tweede lockdown onze dienstverlening konden voortzetten.
- De uitrol van de Bibliotheek op School op Goeree-Overflakkee is voortgezet. Nadat de samenwerking met Bibliotheek de Boekenberg op het gebied van jeugd en educatie eind 2020 formeel is vastgelegd, heeft de samenwerking zich dit jaar geïntensiveerd, waardoor meer organisatiekracht, innovatie, efficiency en perspectief. Diverse nieuwe vormen van (digitale) dienstverlening zijn ontwikkeld voor 0-12 jarigen en hun ouders, alsook voor 12-18 jarigen.
- Het meer jaren beleidsplan 2021 – 2024 dat dit jaar is vastgesteld geeft richting aan de koers de komende jaren. Het plan is met waardering ontvangen door de stakeholders. Het plan is ambitieus en realistisch. We willen veel, maar niet alles is mogelijk en financieel haalbaar. Verdere intensivering van de samenwerking met andere bibliotheken in de nabije omgeving is wenselijk, evenals met lokale en regionale maatschappelijke organisaties.

- We hebben eigentijds strategisch HR-beleid opgesteld, onder meer met een passend thuiswerkbeleid. Samen met de sector werken we momenteel aan een actueel functiehuis.
- Ten aanzien van de huisvesting in Middelharnis heeft de gemeente Goeree-Overflakkee positief besloten over een verhuizing naar het Diekhuus. Daarmee komt een lang gekoesterde wens van de bibliotheek in vervulling. Naar verwachting zal de verhuizing naar het Diekhuus tweede helft 2022 of begin 2023 plaats vinden.
- Mede door de coronapandemie is onze dienstverlening uitgebreid met enkele nieuwe digitale en hybride programma's. Met de bestelbieb en de bezorgbieb hebben we de aloude leesfunctie overeind kunnen houden gedurende de maanden dat we noodgedwongen gesloten waren. Het programma Muziek op School mag zich in een warme belangstelling van het basisonderwijs verheugen. Met BiebActief, de nieuwe programmakrant van BZHD, hebben wij een enthousiast ontvangen middel in huis om de programmering van BZHD onder de aandacht te brengen van de inwoners van ons werkgebied.

Afwijkingen baten en lasten

Zie toelichting in de jaarrekening.

Speerpunten 2022

Voor 2022 staan onder meer de volgende zaken op de rol:

- Strategieontwikkeling met betrekking tot het verdienmodel en uitwerken van de scenario's voor de invoering van een nieuw tariefstelsel. Zo mogelijk besluitvorming over de invoering van een nieuw tariefstelsel, waarin duidelijkheid en gemak voor de klant en aansluiting bij actuele landelijke ontwikkelingen voorop staan.
- Het doorontwikkelen én organisatorisch en financieel verankeren van dienstverlening gericht op basisvaardigheden en persoonlijke ontwikkeling, zoals het digiTaalhuis en IDO. Tegelijkertijd het intensiveren van de samenwerking in de (taal)netwerken.
- Het opstellen van een nieuwe begroting 2023 waarin voor het eerst sprake zal zijn van één gemeente op Voorne, Voorne aan Zee.
- De realisatie van een eigentijdse bibliotheekdienstverlening in het Diekhuus in Middelharnis, in samenwerking met de partners en de toekomstige medebewoners.
- Het verder doorvoeren van de structuur van meten en monitoren als onderdeel van impactmanagement en het integreren en professionaliseren van meer op data gerichte marketing- en communicatiebeleid.
- Het zijn van een proactieve en inspirerende samenwerkingspartner voor lokale en regionale organisaties, m.n. op gebied van (cultuur)educatie en sociaal domein, alsook voor collega-bibliotheekorganisaties in de nabije omgeving.
- Het verder werken aan de doorgaande leeslijn, met focus op 0-12 jaar, in samenwerking met collega-bibliotheek De Boekenberg en het positioneren en profileren van BZHD als *de* deskundige partner op het gebied van leesbevordering, leesplezier en digitale geletterdheid.

Hellevoetsluis, 12 april 2022

De heer V.J. Thissen

JAARREKENING

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021
(na winstbestemming)

		31 december 2021		31 december 2020	
		€	€	€	€
ACTIVA					
Vaste activa					
Materiële vaste activa	(1)		312.692		344.044
Financiële vaste activa	(2)				
Overige vorderingen			56.000		70.000
			<u>368.692</u>		<u>414.044</u>
Vlottende activa					
Vorderingen	(3)	381.666		370.135	
Liquide middelen	(4)	<u>672.158</u>		<u>558.554</u>	
			1.053.824		928.689
			<u>1.422.516</u>		<u>1.342.733</u>

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021

		Realisatie 2021	Begroting 2021	Realisatie 2020
		€	€	€
Baten				
Exploitatiesubsidies	(8)	1.944.827	1.907.232	1.986.813
Doelsubsidies	(9)	367.404	253.419	219.315
Gebruikersinkomsten	(10)	210.118	245.746	228.710
Specifieke dienstverlening	(11)	195.025	224.922	256.790
Diverse baten	(12)	28.925	4.033	123.426
Totaal baten		2.746.299	2.635.352	2.815.054
Lasten				
Bestuur en organisatie	(13)	62.515	39.605	51.813
Huisvesting	(14)	398.381	327.167	335.118
Personeel	(15)	1.335.310	1.332.394	1.521.925
Administratie	(16)	98.291	91.077	98.936
Transport	(17)	17.597	15.522	15.099
Automatisering	(18)	212.257	192.405	217.010
Collectie en media	(19)	401.985	341.943	378.011
Specifieke kosten	(20)	130.570	196.360	161.735
Overige kosten	(21)	42.455	63.879	42.508
Totaal lasten		2.699.361	2.600.352	2.822.155
Saldo		46.938	35.000	-7.101
Resultaatbestemming				
Algemene reserve		32.313	-	13.016
Bestemmingsreserves		14.625	35.000	-20.117
Saldo		46.938	35.000	-7.101

3 KASSTROOMOVERZICHT 2021

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2021		2020	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Resultaat	46.938		-7.101	
Aanpassingen voor:				
Afschrijvingen	31.352		31.351	
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie vorderingen	-11.531		17.549	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief kortlopend deel van de langlopende schulden)	78.773		-70.393	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		145.532		-28.594
Kasstroom uit operationele activiteiten		145.532		-28.594
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Afname overige vorderingen	14.000		14.000	
Aflossing obligatie- en onderhandse leningen	-14.000		-14.000	
Aflossing schulden aan kredietinstellingen	-31.927		-30.830	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		-31.927		-30.830
		113.605		-59.424
Samenstelling geldmiddelen				
	2021		2020	
	€	€	€	€
Geldmiddelen per 1 januari		558.554		617.977
Mutatie liquide middelen		113.604		-59.423
Liquide middelen per 31 december		672.158		558.554

4 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

Onderstaand de eigen grondslagen voor de jaarrekening van de Bibliotheek Zuid Hollandse Delta, statutair gevestigd te Hellevoetsluis en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 24394840. De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde.

De grondslagen voor de bepaling van het vermogen en het resultaat zijn in het verslagjaar niet gewijzigd. Baten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Lasten worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat het bestuur van Stichting Bibliotheek Zuid-Hollandse Delta zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat het bestuur schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschafwaarde of vervaardigingslasten verminderd met afschrijvingen bepaald op basis van de geschatte levensduur rekening houdend met een eventuele restwaarde. De afschrijvingen bedragen een vast percentage van de aanschaffingswaarde of vervaardigingslasten. De eerste afschrijving vindt volledig plaats in het jaar van aanschaf. De investeringen voor het project de Bibliotheek op school zijn voor het eerst in 2017 afgeschreven.

Kleine inventarisaankopen en die van grafische en audiovisuele materialen worden volgens een bestendige gedraglijn in het jaar van aankoop volledig ten laste van de staat van baten en lasten gebracht.

Vorderingen en overlopende activa

Uitgangspunt voor de waardering van de overige activa en passiva is de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien middelen niet ter vrije beschikking staan, dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

De bepaling van het resultaat heeft plaatsgevonden op basis van de historische kostprijs. De contributies worden verantwoord volgens het kasstelsel conform het bestuursbesluit dat is genomen in de vergadering van 18 maart 2013. In de opstartfase van de activiteiten in Leer & Beleef zullen de opbrengsten en kosten op basis van het kasstelsel worden verantwoord. Deze werkwijze is goedgekeurd tijdens de RvT van 13 april 2015.

Resultaatbepaling

Het resultaat bestaat uit het verschil tussen de baten en lasten en de op het verslagjaar drukkende lasten. De aanschafkosten van de collectie worden ineens ten laste van het resultaat gebracht.

Lasten algemeen

De personeelslasten en andere lasten worden toegerekend aan de bestedingen in het kader van de doelstelling, de kosten van werving van baten aan de beheerskosten.

GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Gebouwen (Rozenburg)	Inventaris	Project de Bibliotheek op School	Automatisering	Totaal
	€	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2021</i>					
Aanschafwaarde	1.014.918	910.540	313.511	150.438	2.389.407
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-860.770	-910.540	-123.615	-150.438	-2.045.363
	<u>154.148</u>	<u>-</u>	<u>189.896</u>	<u>-</u>	<u>344.044</u>
<i>Mutaties</i>					
Desinvesteringen	-	-910.540	-	-150.438	-1.060.978
Afschrijving desinvesteringen	-	910.540	-	150.438	1.060.978
Afschrijvingen	-	-	-31.352	-	-31.352
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-31.352</u>	<u>-</u>	<u>-31.352</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2021</i>					
Aanschafwaarde	1.014.918	-	313.511	-	1.328.429
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-860.770	-	-154.967	-	-1.015.737
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>154.148</u>	<u>-</u>	<u>158.544</u>	<u>-</u>	<u>312.692</u>

In 2016 is het project de Bibliotheek op School(dBos) in Hellevoetsluis opgestart. Ter financiering van de uitgaven is de stichting een 10 jarige lening aangegaan. Tot zekerheid heeft de gemeente Hellevoetsluis een borg afgegeven. De investeringen zijn geactiveerd en worden in 10 jaar afgeschreven.

De inventaris en automatiserings activa die niet meer in gebruik zijn en volledig afgeschreven zijn in 2021 van de balans gehaald.

Afschrijvingspercentages

Gebouwen (Rozenburg)	6 %.
Inventaris	6,7 - 10 %
Project de Bibliotheek op School	10 %
Automatisering	20%

2. Financiële vaste activa

	2021	2020
	€	€
<i>Subsidie gemeente Westvoorne</i>		
Stand per 1 januari	70.000	84.000
Mutatie te verrekenen subsidie	-14.000	-14.000
Stand per 31 december	<u>56.000</u>	<u>70.000</u>

Dit bedrag zal jaarlijks gedurende een periode van 10 jaar, voor het eerst per 2016, worden verrekend met de even grote schuld aan de gemeente Westvoorne (zie hiervoor onder 7. Langlopende schulden). Dit is conform de overeenkomst met de Gemeente Westvoorne d.d. 9 april 2015 met kenmerk 111950.

VLOTTENDE ACTIVA

3. Vorderingen

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Debiteuren		
Debiteuren	78.712	25.329
Exploitatiesubsidies gemeenten	231.483	231.957
	<u>310.195</u>	<u>257.286</u>

In de post debiteuren zit een bedrag van € 21.992 van de gemeente Westvoorne en € 15.000 van de Stichting Kunst en Cultuur Brielle m.b.t. Muziek op School, de rest betreft met name scholen en kinderopvang centra.

De exploitatiesubsidies gemeenten betreffen vorderingen met name op Hellevoetsluis m.b.t. het 20 % restant van de subsidies 2021 van € 191.873 (exploitatiesubsidie inclusief dBos, Leer & Beleef en Digitaalhuis 2021) die na verantwoording wordt uitbetaald en de Gemeente Brielle m.b.t. de subsidie Digitaalhuis 2021 van € 18.175 en de subsidie innovatie 2018 € 12.000. Ook is hier inbegrepen een vordering uit 2019 m.b.t. Digitaalhuis Voorne.

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Omzetbelasting	<u>19.903</u>	<u>20.880</u>
----------------	---------------	---------------

Overige vorderingen en overlopende activa

Overlopende activa	<u>51.568</u>	<u>91.969</u>
--------------------	---------------	---------------

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Overlopende activa		
Nog te factureren omzet	24.500	52.542
Huur Rozenburg	2.697	-
Transport	6.644	-
Verzekeringen	1.319	23.050
Diversen	7.594	2.674
Automatisering	8.496	13.703
Nog te factureren verrekeningen aan Bibliotheek Spijkenisse	318	-
	<u>51.568</u>	<u>91.969</u>

De nog te factureren omzet betreft Bibliotheek de Boekenberg Spijkenisse met betrekking tot de onderlinge verrekening van de gezamenlijke facturen en personele inzet.

4. Liquide middelen

Rabobank	671.848	554.039
Garantierekening	-	4.235
Borgsommen	310	280
	<u>672.158</u>	<u>558.554</u>

PASSIVA

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
5. Reserves en fondsen		
Algemene reserve	69.115	36.802
Bestemmingsreserves	543.237	528.612
	<u>612.352</u>	<u>565.414</u>
	2021	2020
	€	€
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	36.802	23.786
Resultaatbestemming	32.313	13.016
Stand per 31 december	<u>69.115</u>	<u>36.802</u>
	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Bestemmingsreserves		
Bestemmingsreserve innovatie	208.497	202.565
Bestemmingsreserve toegankelijkheid en inrichting	132.704	119.434
Bestemmingsreserve leer & beleef	63.143	63.143
Bestemmingsreserve organisatie en personeelsontwikkeling	53.060	53.060
Bestemmingsreserve pand Rozenburg	85.833	90.410
	<u>543.237</u>	<u>528.612</u>
	2021	2020
	€	€
<i>Bestemmingsreserve innovatie</i>		
Stand per 1 januari	202.565	210.200
Resultaatbestemming	5.932	-7.635
Stand per 31 december	<u>208.497</u>	<u>202.565</u>

De bestemmingsreserve innovatie is bedoeld voor toekomstige vernieuwende ontwikkelingen. Dit betreft onder andere de bibliotheek op school en de transitie naar de maatschappelijke bibliotheek.

	2021	2020
	€	€
<i>Bestemmingsreserve toegankelijkheid en inrichting</i>		
Stand per 1 januari	119.434	115.534
	119.434	115.534
Resultaatbestemming	13.270	3.900
Stand per 31 december	132.704	119.434

De bestemmingsreserve toegankelijkheid en inrichting is bedoeld om de bibliotheken fysiek aan te passen en aantrekkelijk te houden om de kernfuncties adequaat te kunnen uitvoeren.

Bestemmingsreserve leer & beleef

Stand per 1 januari	63.143	63.143
	63.143	63.143
Stand per 31 december	63.143	63.143

De bestemmingsreserve leer & beleef backoffice is bedoeld om de opstartkosten en exploitatiekosten te dekken voor de overgenomen activiteiten van de Volksuniversiteit. Het deel wat staat onder de gemeente Brielle betreft het bedrag wat ontvangen is uit de liquidatie van de Volksuniversiteit Brielle (de Brielse Penning).

Bestemmingsreserve organisatie en personeelsontwikkeling

Stand per 1 januari	53.060	69.442
	53.060	69.442
Resultaatbestemming	-	-16.382
Stand per 31 december	53.060	53.060

De bestemmingsreserve organisatie en personeelsontwikkeling is o.a. bedoeld voor organisatie- en personeelsontwikkeling en voor ontslagrisico.

Bestemmingsreserve pand Rozenburg

Stand per 1 januari	90.410	90.410
	90.410	90.410
Resultaatbestemming	-4.577	-
Stand per 31 december	85.833	90.410

De bestemmingsreserve pand Rozenburg is bedoeld voor het onderhoud aan het pand waar de Stichting eigenaar van is.

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
6. Langlopende schulden		
Leningen	42.000	56.000
Schulden aan kredietinstellingen	131.613	164.677
	<u>173.613</u>	<u>220.677</u>

Leningen

Lening van Gemeente Westvoorne	<u>42.000</u>	<u>56.000</u>
--------------------------------	---------------	---------------

	2021	2020
	€	€

Lening van Gemeente Westvoorne

Stand per 1 januari	70.000	84.000
Aflossing	-14.000	-14.000
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-14.000	-14.000
Langlopend deel per 31 december	<u>42.000</u>	<u>56.000</u>

Deze lening ad € 140.000 is verstrekt ter financiering van de realisering van de 'Bibliotheek op school'. Aflossing vindt plaats over een periode van 10 jaar. Het rentepercentage bedraagt 0% vast gedurende de looptijd. De lening wordt terugbetaald in 10 jaarlijkse termijnen van € 14.000. De eerste aflossing vindt plaats met de uitbetaling van de jaarsubsidie over het jaar 2016. De laatste aflossing vindt plaats over het jaar 2025 en de lening is dus binnen 5 jaar geheel afgelost.

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen		
Lening Rabobank Hellevoetsluis	<u>131.613</u>	<u>164.677</u>

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Leningen o/g		
Lening Rabobank Hellevoetsluis	131.613	164.677
	<u>131.613</u>	<u>164.677</u>
	2021	2020
	€	€
<i>Lening Rabobank Hellevoetsluis</i>		
Stand per 1 januari	196.603	227.434
Aflossing	-31.927	-30.830
	<u>164.676</u>	<u>196.604</u>
Stand per 31 december	164.676	196.604
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-33.063	-31.927
	<u>131.613</u>	<u>164.677</u>
Langlopend deel per 31 december	<u>131.613</u>	<u>164.677</u>

De lening is verstrekt op 11 juli 2016 ter financiering van de investeringen in de Bibliotheek op School in de gemeente Hellevoetsluis. Het rentepercentage bedraagt 3,5%. De lening wordt in 10 jaar afgelost; de maandelijkse annuïteit bedraagt € 3.191. Tot zekerheid heeft de gemeente Hellevoetsluis een borgtocht afgegeven groot € 325.000,-.

7. Kortlopende schulden

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Aflossingsverplichtingen langlopende schulden		
Lening van Gemeente Westvoorne	14.000	14.000
Lening Rabobank Hellevoetsluis	33.063	31.927
	<u>47.063</u>	<u>45.927</u>
Crediteuren		
Crediteuren	<u>74.828</u>	<u>87.649</u>
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	35.385	46.825
Pensioenen	26.654	19.071
	<u>62.039</u>	<u>65.896</u>
Overige schulden en overlopende passiva		
Overlopende passiva	<u>452.621</u>	<u>357.170</u>
Overlopende passiva		
Vakantiegeld	35.393	42.474
Vakantiedagen	41.101	48.940
Accountantskosten	7.620	7.400
Rente leningen	5.089	-
Nettoloon	1.128	2.002
Nog te besteden doelsubsidies	136.950	73.434
Vooruitgefactureerde omzet scholen i.v.m. dBos deel 2022	62.582	44.075
Boeken in bestelling	33.109	16.339
Teveel ontvangen subsidies Hellevoetsluis	78.613	78.613
Terug te betalen afrekening subsidie 2020 WEB Goeree	-	4.280
Deposito leden	17.303	22.600
Nog te betalen huurkosten	13.147	8.959
Extern personeel	3.072	7.437
Nog te besteden bijdrage CMK3	13.761	-
Overige kortlopende schulden	3.753	617
	<u>452.621</u>	<u>357.170</u>

De nog te besteden doelsubsidies bestaan uit:

Brielle: Digitaalhuis 2021/2022 en Brielle Yourself € 42.175
 Goeree: Subsidie dBos 2021/2022 € € 71.734 en Stimulering Digitale vaardighdeen WEB € 7.320.
 Backoffice: KB Aangepast lezen en Laagtaalvaardige ouders € 15.720.

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Voorwaardelijke verplichtingen

Leaseverplichtingen

Voor de kopieermachines is er een overeenkomst afgesloten met Ricoh Document Center per 1 februari 2020 met een looptijd van 60 maanden voor € 3.353 per jaar.

Huurovereenkomst

De bibliotheek heeft een beheersovereenkomst voor het pand in Brielle.

De bibliotheek heeft een huurovereenkomst voor onbepaalde tijd afgesloten met de gemeente Goeree Overflakkee voor het pand in Middelharnis voor € 20.101 per jaar en voor het pand in Ouddorp een huurovereenkomst tot en met 31 augustus 2022 voor € 59.859 per jaar. Met Sportfondsen Hellevoetsluis BV is een huurovereenkomst afgesloten tot en met 31 december 2022 voor het pand in Hellevoetsluis voor € 103.633 per jaar. Met gemeente Westvoorne is voor de bibliotheek in Rockanje een huurovereenkomst afgesloten tot en met 30 september 2029 voor € 5.176 per jaar.

De bibliotheek heeft met Kabegro bv een huurovereenkomst afgesloten tot en met 31 oktober 2022 voor de tijdelijke bibliotheek in Oude-Tonge voor € 12.000 per jaar.

6 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021

	Realisatie 2021	Begroting 2021	Realisatie 2020
	€	€	€
Baten			
Exploitatiesubsidies	1.944.827	1.907.232	1.986.813
Doelsubsidies	367.404	253.419	219.315
Gebruikersinkomsten	210.118	245.746	228.710
Specifieke dienstverlening	195.025	224.922	256.790
Diverse baten	28.925	4.033	123.426
	<u>2.746.299</u>	<u>2.635.352</u>	<u>2.815.054</u>

8. Exploitatiesubsidies

Brielle	275.318	275.318	287.534
Hellevoetsluis	874.492	836.897	861.568
Westvoorne	202.140	202.140	204.970
Goeree Overflakkee	545.598	545.598	594.238
Leer en Beleef	47.279	47.279	46.580
Terug te betalen subsidie afrekeningen	-	-	-8.077
	<u>1.944.827</u>	<u>1.907.232</u>	<u>1.986.813</u>

9. Doelsubsidies

Westvoorne	-	21.630	-
Brielle	35.301	52.958	23.586
Hellevoetsluis	79.595	59.483	67.173
Goeree Overflakkee	236.111	109.348	121.483
Backoffice	16.397	10.000	7.073
	<u>367.404</u>	<u>253.419</u>	<u>219.315</u>

De doelsubsidies bestaan uit de volgende posten:

Brielle: subsidie Digitaalhuis 2020 € 18.175, Leer en Beleef € 17.126.

Hellevoetsluis: Digitaalhuis 2021 € 37.595 en Muziek op School € 42.000.

Goeree Overflakkee: dBos 2021/2022 € 127.076, dBos pilot2020/2021 € 26.542, VVE activiteiten 2021 €29.902, Digitale vaardigheden 2021 WEB € 27.814, Digitaalhuis 2021 € 27.600 en vaststelling subsidie VVE 2020 €-2.823.

Backoffice: KB Digitale Inclusie € 9.717, KB stimuleringsregeling Boekstartcoach € 5.000 en KB Taalvaardige ouders € 1.680.

10. Gebruikersinkomsten

Contributies	185.832	203.979	197.005
Leengeld	1.456	2.030	1.174
Telaatgelden en reserveringen	15.414	33.626	25.258
Schadevergoedingen	252	2.701	322
Verkoop afgeschreven boeken	441	1.097	735
Internet	1.164	-	291
Doorberekende IBL-gelden	5.559	2.313	3.925
	<u>210.118</u>	<u>245.746</u>	<u>228.710</u>

	Realisatie 2021	Begroting 2021	Realisatie 2020
	€	€	€
11. Specifieke dienstverlening			
Lezingen en leesbevordering	15.266	58.655	15.908
Verhuur gebouwen	57.537	68.137	84.760
Detachering	883	-	70.825
Dienstverlening aan scholen	91.033	75.920	76.935
Doorbelasting aan de Boekenberg Spijkenisse	24.500	-	-
Ontwikkeling en educatie	-	-	821
Kunst en cultuur	-	-	44
Ontmoeting en debat	-	-	49
Horeca	2.978	20.000	7.448
Overige specifieke dienstverlening	2.828	2.210	-
	<u>195.025</u>	<u>224.922</u>	<u>256.790</u>

Onder de post "Doorbelasting aan de Boekenberg Spijkenisse" is de doorbelasting opgenomen van de backoffice aan bibliotheek De Boekenberg m.b.t. de Samenwerking team JE, € 24.500 in verband met de onderlinge verrekening van de gezamenlijke facturen en personele inzet. In de jaarrekening 2020 was dit verantwoord onder de Diverse baten in de de post "Overige baten", zie hieronder.

12. Diverse baten

UWV Corona	-	-	4.000
Overige baten	28.925	4.033	119.426
	<u>28.925</u>	<u>4.033</u>	<u>123.426</u>

Onder de overige baten is onder andere de verkoop factuur m.b.t. Digitaalhuis 2020 Westvoorne van € 18.175 opgenomen.

Lasten

Bestuur en organisatie	62.515	39.605	51.813
Huisvesting	398.381	327.167	335.118
Personeel	1.335.310	1.332.394	1.521.925
Administratie	98.291	91.077	98.936
Transport	17.597	15.522	15.099
Automatisering	212.257	192.405	217.010
Collectie en media	401.985	341.943	378.011
Specifieke kosten	130.570	196.360	161.735
Overige kosten	42.455	63.879	42.508
	<u>2.699.361</u>	<u>2.600.352</u>	<u>2.822.155</u>

Overige bedrijfslasten

13. Bestuur en organisatie

Bestuurskosten	3.941	5.076	4.803
Publiciteit en voorlichting	17.360	9.641	19.093
Representatiekosten	3.948	107	158
Contributies	13.041	13.960	14.139

	Realisatie 2021	Begroting 2021	Realisatie 2020
	€	€	€
Accountantskosten	7.867	7.622	8.170
Documentatie en vakliteratuur	72	-	-
Overige kosten bestuur en organisatie	16.286	3.199	5.450
	<u>62.515</u>	<u>39.605</u>	<u>51.813</u>

	Realisatie 2021	Begroting 2021	Realisatie 2020
	€	€	€
14. Huisvesting			
Huur gebouw en servicekosten	221.246	211.750	190.766
Energiekosten	22.006	26.115	30.178
Afschrijving inventaris	31.351	31.994	31.351
Schoonmaakkosten	45.423	35.699	50.779
Belastingen	9.443	6.981	4.082
Verzekeringen	8.671	10.508	3.152
Kleine aanschaffingen	39.819	-	16.595
Beveiliging	2.226	3.446	1.657
Onderhoud gebouwen en inventaris	15.256	674	26.540
Overige huisvestingslasten	2.940	-	-19.982
	<u>398.381</u>	<u>327.167</u>	<u>335.118</u>

De post "Kleine aanschaffingen" betreft met name de inrichtingskosten van dBos op Goeree Overflakkee.

15. Personeel

Salariskosten	849.238	973.415	957.591
Sociale lasten	147.068	92.766	170.352
Ziektekosten verzuimverzekering	18.903	13.500	24.688
Pensioenkosten	124.688	106.952	135.720
Reiskosten woon-werkverkeer	11.390	9.999	19.880
Reis- en onkosten	6.554	7.002	8.167
Jubilea en gratificaties	4.003	-	-
Extern personeel	209.230	120.759	218.980
Kosten vrijwilligers	9.335	16.015	9.587
Studiekosten en deskundigheidsbevordering	11.957	21.080	9.428
Advieskosten derden	1.522	25.000	10.013
Doorberekende personeelskosten vanuit FO pool	-58.578	-54.094	-42.481
	<u>1.335.310</u>	<u>1.332.394</u>	<u>1.521.925</u>

De onderbesteding bij de post "Advieskosten derden" komt oa door het gebruik van gesubsidieerde dienstverlening van ProBiblio.

16. Administratie

Reproductie	7.156	12.671	9.347
Kantoorbenodigdheden	816	2.924	2.934
Porti- en vrachtkosten	354	2.118	1.509
Telefoonkosten	25.547	18.474	25.296
Bankkosten	10.573	6.386	6.306
Financiële- en salarisadministratie	53.845	48.504	53.544
	<u>98.291</u>	<u>91.077</u>	<u>98.936</u>

17. Transport

Transportkosten	<u>17.597</u>	<u>15.522</u>	<u>15.099</u>
-----------------	---------------	---------------	---------------

	Realisatie 2021	Begroting 2021	Realisatie 2020
	€	€	€
18. Automatisering			
Onderhoud bibliotheekautomatisering	65.967	43.252	78.267
Kosten catalogiseren	21.850	21.002	21.135
Kosten ledenadministratie	2.368	13.196	3.960
Licentiekosten	115.442	114.636	113.648
Overige automatiseringskosten	6.630	319	-
	<u>212.257</u>	<u>192.405</u>	<u>217.010</u>

	Realisatie 2021	Begroting 2021	Realisatie 2020
	€	€	€
19. Collectie en media			
Aankoop boeken	345.934	273.640	294.450
Leenrechtvergoedingen	29.521	68.303	61.556
Tijdschriften en dagbladen	19.368	-	18.128
Kosten aanschafinformatie	1.953	-	1.933
Huur collectie en media	2.896	-	1.562
Overige materialen	2.313	-	382
	<u>401.985</u>	<u>341.943</u>	<u>378.011</u>
20. Specifieke kosten			
Kosten wisselcollectie	-	-	84.338
Kennis en informatie	32.065	110.431	-
Leer & Beleef, cultuur en literatuur	34.519	52.327	30.983
Cursussen	8.062	14.000	4.756
Overige specifieke dienstverlening	55.924	19.602	41.658
	<u>130.570</u>	<u>196.360</u>	<u>161.735</u>
21. Overige kosten			
Overige kosten	<u>42.455</u>	<u>63.879</u>	<u>42.508</u>

Onder de overige kosten is de rente op de geldleningen opgenomen; deze bedroeg in 2021 € 6.372,-.

7 OVERIGE INFORMATIE

Bestuurders en commissarissen

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen, gewezen topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling
Op 1 januari 2013 is de Wet normering topinkomens (WNT) in werking getreden. De WNT is van toepassing op Stichting Bibliotheek Zuid-Hollandse Delta. Het voor Stichting Bibliotheek Zuid-Hollandse Delta toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2021 € 209.000 (algemeen bezoldigingsmaximum).

Nb: Naast de functie van directeur-bestuurder bij Stichting Bibliotheek Zuid-Hollandse Delta is dhr. Thissen tevens directeur-bestuurder bij Stichting Openbare Bibliotheek de Boekenberg. Bezoldiging vanuit deze functie is in onderstaand overzicht niet meegenomen.

bedragen x € 1	A.S. Hertogh	V.J. Thissen
Bedragen x € 1	A.S. Hertogh	V.J. Thissen
Functiegegevens	Manager Dienstverlening	Directeur- bestuurder
Aanvang ⁵ en einde functievervulling 2	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte) ⁶	0,92	0,57
Gewezen topfunctionaris ⁷	nee	Nee
(Fictieve) dienstbetrekking ⁸	ja	Ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen ⁹	52.358	67.058
Beloningen betaalbaar op termijn ⁹	7.349	8.335
<i>Subtotaal</i>	59.708	75.393
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum¹⁰	192.280	119.130
-/- Onverschuldigd betaald bedrag ¹¹	N.v.t.	N.v.t.
Totale bezoldiging	59.708	75.393
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2019¹²		
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01/01 - 31/12	01/01-31/12
Omvang dienstverband 2019 (in fte)	0,92	0,57
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	52.267	63.883
Beloningen betaalbaar op termijn	7.209	8.160
Totale bezoldiging 2019	59.476	72.043

1d. Topfunctionarissen en gewezen topfunctionarissen met een bezoldiging van € 1.500 of minder

NAAM TOPFUNCTIONARIS	FUNCTIE
NAAM TOPFUNCTIONARIS	FUNCTIE
E.R. van der Geest	Voorzitter
M.A. de Bree	Secretaris
E.H.M. Mol (afgetreden april 2021)	Lid
S. van der Heijden	Lid
J. van Doorn- Stuurman	Lid
L.M. van Vlier-Douma	Lid

Ondertekening directie voor vaststelling

Hellevoetsluis, 12 april 2022

De heer V.J. Thissen, directeur-bestuurder

BIJLAGEN

Toelichting op de balans:

Vrij besteedbare reserve	Brielle	Hellevoetsluis	Gebouw Rozenburg	Westvoorne	Goeree Overflakke	Leer & Beleef	Back office	Totaal
	€	€	€	€	€		€	
Algemene reserve stand per 1 januari	7.839	-59.321	20.660	26.119	47.402	-16.384	10.485	36.800
Resultaatbestemming	584	33.237	-7.609	895		5.207		32.314
Dotatie/Onttrekking								-
Stand per 31 december	8.423	-26.084	13.051	27.014	47.402	-11.177	10.485	69.115
Innovatie stand per 1 januari	26.682	41.339	-	53.602	66.964	-	13.979	202.565
Dotatie	2.500				1.500		1.931	5.931
Onttrekking								-
Innovatie stand per 31 december	29.182	41.339	-	53.602	68.464	-	15.910	208.496
Toegankelijkheid en inr. stand per 1 januari	15.001	37.897	-	22.051	44.485	-	-	119.434
Dotatie	2.500				4.770		6.000	13.270
Onttrekking								-
Toegankelijkheid en inr. per 31 december	17.501	37.897	-	22.051	49.255	-	6.000	132.704
Leer & Beleef per 1 januari	19.250	-	-	-	-	43.893	-	63.143
Dotatie								-
Onttrekking								-
Leer & beleef stand per 31 december	19.250	-	-	-	-	43.893	-	63.143
Personeel en organisatie per 1 januari							53.060	53.060
Dotatie								-
Onttrekking								-
Personeel en org. stand per 31 december	-	-	-	-	-	-	53.060	53.060
Pand Rozenburg per 1 januari			90.410	-	-	-	-	90.410
Dotatie								-
Onttrekking			-4.577					-4.577
Pand Rozenburg stand per 31 december	-	-	85.833	-	-	-	-	85.833
Totaal Reserves en fondsen 1 januari	68.771	19.915	111.070	101.771	158.851	27.509	77.524	565.411
Totaal Reserves en fondsen 31 december	74.355	53.152	98.884	102.666	165.121	32.716	85.455	612.351

Staat van baten en lasten per gemeente 2021

	Brielle	Hellevoetsluis	Rozenburg gebouw	Westvoorne	Goeree Overflakke	Leer & Beleef	Backoffice	Totaal 2021
	Realisatie 2021	Realisatie 2021	Realisatie 2021	Realisatie 2021	Realisatie 2021	Realisatie 2021	Realisatie 2021	Realisatie 2021
	€	€	€	€	€	€	€	€
BATEN								
Bijdragen leners	37.251	67.514	-	19.211	86.037	-	105	210.118
Specifieke dienstverlening	14.213	48.103	33.550	10.576	24.124	14.979	22.001	167.546
Diverse baten	878	7.677	-	18.825	1.905	-	27.122	56.407
Exploitatiesubsidies	310.619	954.087	-	202.140	781.709	47.279	16.397	2.312.231
	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal baten	362.961	1.077.381	33.550	250.752	893.775	62.258	65.625	2.746.302
LASTEN								
Bestuur en organisatie	1.805	5.877	10.000	1.498	6.537	9.863	26.936	62.516
Huisvesting	1.141	181.131	11.888	26.955	153.276	10	23.980	398.381
Personeel	175.335	417.398	-	84.903	245.866	50.354	361.454	1.335.310
Administratie	1.571	4.561	-	1.148	4.787	-	86.224	98.291
Transport	1.396	1.396	-	2.792	4.239	-	7.774	17.597
Automatisering	18.331	48.627	-	16.153	62.604	1.870	64.673	212.258
Collectie en Media	52.896	122.164	-	35.904	178.965	121	11.935	401.985
Specifieke kosten	30.320	77.291	-	16.667	10.596	-5.168	864	130.570
Backoffice	74.581	185.698	23.848	63.837	220.634	-	-526.143	42.455
Totaal lasten	357.376	1.044.143	45.736	249.857	887.504	57.050	57.697	2.699.363
Resultaat voor bestemming	5.585	33.238	-12.186	895	6.271	5.208	7.928	46.939
Mutaties best reserves	5.000	-	-4.577	-	6.271	-	7.928	14.624
Resultaat na winstbestemming	585	33.238	-7.609	895	-	5.208	-	32.313

Begroting baten en lasten per gemeente 2021

	Brielle	Hellevoetsluis	Rozenburg gebouw	Westvoorne	Goeree Overflakkee	Leer & Beleef	Backoffice	Totaal 2021
	Begroting 2021	Begroting 2021	Begroting 2021	Begroting 2021	Begroting 2021	Begroting 2021	Begroting 2021	€
	€	€	€	€	€	€	€	€
BATEN								
Bijdragen leners	39.506	74.957		21.547	109.738		-	245.748
Specifieke dienstverlening	13.500	41.946	29.253	10.101	27.621	58.656	23.847	204.924
Diverse baten	-	20.000		85	3.946		-	24.031
Exploitatiesubsidies	328.276	896.380	-	223.770	654.947	47.279	10.000	2.160.652
Totaal baten	381.282	1.033.283	29.253	255.503	796.252	105.935	33.847	2.635.355
LASTEN								
Bestuur en organisatie	1.919	7.713		1.714	5.590	1.600	21.070	39.606
Huisvesting	627	167.589	5.406	26.765	105.363		21.417	327.167
Personeel	166.121	400.005		89.889	229.527	71.882	374.969	1.332.393
Administratie	2.861	5.915		1.468	5.895		74.937	91.076
Transport	1.378	1.386		2.391	3.867		6.500	15.522
Automatisering	22.413	47.622		15.935	53.354	459	52.622	192.405
Collectie en Media	55.364	144.953		42.692	98.934		-	341.943
Specifieke kosten	51.028	24.996		10.814	70.169	31.994	7.360	196.361
Overige kosten	74.570	218.103	23.847	63.835	220.551		-537.028	63.878
Backoffice								-
	376.281	1.018.282	29.253	255.503	793.250	105.935	21.847	2.600.351
Resultaat voor bestemming	5.001	15.001	0	0	3.002	0	12.000	35.000

Staat van baten en lasten per gemeente 2020

	Brielle	Hellevoetsluis	Rozenburg gebouw	Westvoorne	Goeree Overflakke	Leer & Beleef	Backoffice	Totaal 2020
	Realisatie 2020	Realisatie 2020	Realisatie 2020	Realisatie 2020	Realisatie 2020	Realisatie 2020	Realisatie 2020	Realisatie 2020
	€	€	€	€	€	€	€	€
BATEN								
Bijdragen leners	38.310	74.139	-	19.685	96.494	-	82	228.710
Specifieke dienstverlening	19.545	86.077	49.902	13.805	26.271	15.894	37.847	249.341
Diverse baten	1.389	15.345	-	10.803	2.148	32	101.162	130.878
Exploitatiesubsidies	311.120	928.741	-	204.970	707.644	46.580	7.073	2.206.128
	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal baten	370.364	1.104.301	49.902	249.263	832.557	62.506	146.165	2.815.057
LASTEN								
Bestuur en organisatie	2.614	13.419	10.000	1.626	7.211	157	16.787	51.813
Huisvesting	3.822	182.790	1.907	-2.549	118.563	-	30.586	335.119
Personeel	167.512	446.087	-	112.030	262.946	56.693	476.657	1.521.925
Administratie	433	2.320	-	1.311	3.157	-	91.716	98.937
Transport	1.317	1.317	-	2.633	2.924	-	6.908	15.099
Automatisering	18.815	55.571	-	16.211	58.959	1.796	65.661	217.011
Collectie en Media	59.024	134.358	-	36.520	137.442	-	10.667	378.010
Specifieke kosten	36.215	76.788	-	16.418	29.732	-1.918	4.500	161.735
Backoffice	72.398	179.909	34.858	61.975	214.128	-	-520.759	42.509
Totaal lasten	362.149	1.092.557	46.765	246.175	835.063	56.727	182.723	2.822.159
Resultaat voor bestemming	8.214	11.745	3.137	3.088	-2.506	5.779	-36.559	-7.101
Mutaties best reserves	5.000			1.400			-26.517	20.117-
Resultaat na winstbestemming	3.214	11.745	3.137	1.688	-2.506	5.779	-10.042	13.017