

20

JAARVERSLAG STICHTING ARCHIPEL KINDEROPVANG

20



2020

2020 was voor de hele wereld een meer dan bijzonder jaar. Werd 2019 nog afgesloten met hoge verwachtingen voor het komende jaar, al na enkele weken in 2020 kondigde zich een mondiaal gezondheidsprobleem aan met de naam Covid-19: een coronavirus dat zijn weerga niet zou kennen. De wekenlange intelligente lockdown, waarbij scholen en kinderopvanglocaties gesloten werden en alleen toegang boden voor kinderen van ouders uit cruciale beroepen, zette de toekomst van de kinderopvang op scherp. De overheid riep ouders op hun contracten met de kinderopvang niet op te zeggen en de facturen gewoon te betalen, met de toezegging dat ouders volledig gecompenseerd zouden worden. Aan die oproep werd door bijna alle ouders van Stichting Archipel Kinderopvang gehoor gegeven. Dat bood enorme verlichting, waardoor de directe (financiële) druk op de ketel verdween. De compensatie was voor ouders 100%, maar de kinderopvangorganisaties dienden zelf het deel boven het fiscale tarief bij te passen.

In juni konden onderwijs en kinderopvang weer (gedeeltelijk) open. Gelukkig handhaafden ouders hun contracten. Een slechts geringe omzetzaling werd zichtbaar, waarbij voornamelijk de BSO-omzet daalde, maar waarbij de deelname aan het kinderdagverblijf licht groeide. De omzetcijfers bij Archipel Kinderopvang bleven de maanden daarna gemiddeld steeds op hetzelfde niveau, terwijl rekening werd gehouden met een daling. Uit andere delen van het land kwamen verontrustende berichten van kinderopvangorganisaties die door de gevolgen van de pandemie in financiële problemen waren gekomen. Om goed voorbereid te zijn op financieel onheil zijn scenario's uitgedacht, zodat in geval van opkomend "zwaar weer" onmiddellijk en adequaat gehandeld kan worden. "Kan worden", want anno maart 2021, na een tweede lockdown, zijn negatieve gevolgen in de toekomst niet uit te sluiten. Gelukkig is ook in de eerste 2 maanden van 2021 geen sprake van omzetzaling en zijn de omzetzprognoses voor de komende maanden goed te noemen.

Kortom: 2020 was een enerverend jaar voor alles en iedereen, waarin door ouders, pedagogisch medewerkers, onderwijsassistenten, leerkrachten, leidinggevend en ondersteuners maximale inzet en flexibiliteit is getoond. En wat te denken van de kinderen die zich in deze bijzondere tijden wisten te ontwikkelen.

Ondanks alles kan Stichting Archipel Kinderopvang terugkijken op een financieel succesvol jaar en kan 2020 afgesloten worden met een batig saldo van € 46.639.

Het College van Bestuur van Stichting Archipel Onderwijs & Kinderopvang bedankt iedereen voor de tomeloze inzet in 2020.

Rob Niehe, voorzitter a.i. College van Bestuur
Henk Mulder, lid College van Bestuur



In 2020 hebben 475 kinderen gebruik gemaakt van onze kinderopvang.



Het aantal medewerkers bij de kinderopvang in 2020:
 Januari 2020: 48 medewerkers - 25,09 FTE
 December 2020: 48 medewerkers- 27,81 FTE

Het aantal medewerkers bij de schoonmaak:
 Januari 2020: 26 medewerkers - 8,33 FTE
 December 2020: 24 medewerkers - 8,87 FTE



In 2020 is de omzet t.o.v. 2019 gestegen met € 215.424.
 Tussen 2017 en 2020 is het omzetverschil € 616.930,-

In 2020 zijn de personeelskosten t.o.v. 2019 met
 € 227.796,- gestegen. Tussen 2017 en 2020 stegen de
 personeelskosten met € 541.203,-.

De huisvestingskosten daalden in 2020 t.o.v. 2019 met
 € 8.609,-. Tussen 2017 en 2020 stegen de huisvestings-
 kosten met € 22.184,-.

Inhoudsopgave

Voorwoord 2020	2
De doorgaande lijn	4
Ontwikkelingen 2020	5
Financiële positie	6
Fiscaal overzicht	8
Kengetallen	10
Wet- en regelgeving	11
Toelichtingen	12

Stichting Archipel Kinderopvang
 Postadres: Postbus 4091, 7200 BB Zutphen
 Bezoekadres: Houtwal 16b , 7201 ES Zutphen
 Email: kinderopvang@archipelprimair.nl
 Website: www.educatief-centrum.nl

De doorgaande lijn

Al vanaf het moment dat de motie Van Aartsen/Bos een feit was (2007), is stichting Archipel versterkt in haar overtuiging dat onderwijs en kinderopvang tot dezelfde bloedgroep behoren. Het creëren van een doorgaande ontwikkel- en leerlijn leek ons eerder noodzaak dan een vrijblijvend advies.

Wij hebben daarom sinds 2007 steeds actief de samenwerking met kinderopvangorganisaties gezocht. Gaandeweg ontdekten we daarbij dat de organisatiebelangen van die organisaties niet altijd synchroon liepen met onze ideologie en intentie om een doorgaande ontwikkellijn te realiseren. Die doorgaande ontwikkellijn beschouwen wij als belangrijke voorwaarde voor een optimale ontwikkeling van kinderen en als openbare stichting, gunnen we dat ieder kind.

Daarom hebben we in 2013 een "eigen" stichting kinderopvang opgericht: Stichting Educatief Centrum (SEC). SEC, zo staat in de toenmalige statuten, verricht kinderopvangactiviteiten uitsluitend t.b.v. Archipelscholen. SEC is opgericht door de voorzitter van het College van Bestuur van Stichting Archipel, om de verbondenheid van beide stichtingen tot uitdrukking te brengen. Vanwege wettelijke bepalingen zijn twee andere bestuursleden gezocht uit de kring rond Archipel en twee (voormalige) (O)GMR leden traden toe tot het bestuur.

Omdat onze reguliere kinderopvangpartner het exploiteren van kinderopvang om commerciële redenen in Terwolde niet zag zitten, zijn we met SEC klein gestart bij De Bongerd in Terwolde. De school en kinderopvang groeiden daar samen uit tot een succesvol educatief centrum, waarin kinderdagopvang, een peuterspeelgroep, buitenschoolse opvang en onderwijs in elkaar zijn verweven.

We wilden klein beginnen in Terwolde om ervaring op te doen en konden op dat moment niet bevroeden dat SEC al heel snel groter zou worden. De gemeente Voorst vroeg SEC de Voorster peuterspeelzalen over te nemen. Dat hebben we gedaan, voor zover het een peuterspeelzaal bij een Archipelschool betrof; in Wilp bij Hagewinde en in Voorst bij De Wiekslag. In dezelfde periode kwamen we in contact met Stichting Kinderopvang Brummen Eerbeek (SKBE), dat op zoek bleek naar een overnamekandidaat. Ook dit verzoek hebben we gehonoreerd en hebben we de SKBE-locaties in de gemeente Brummen overgenomen.

Zo groeide SEC binnen no-time uit van een superkleine tot een middelgrote organisatie, met een jaaromzet van anderhalf miljoen euro. Een aardige vermelding, ware het niet dat niet omzet, maar kwaliteit onze prioriteit heeft; SEC is een stichting zonder winstoogmerk. We willen goede voorzieningen nauw verbinden met het onderwijs om de doorgaande lijn te realiseren, waarbij het voldoende is als er "onder de streep" een gering positief saldo is met op stichtingsniveau een toereikend eigen vermogen om minder goede tijden te kunnen doorstaan. Zo kan SEC ook op kleine locaties kinderopvangactiviteiten aanbieden waar commerciële opvangorganisatie nooit aan zouden beginnen.

Sinds 2019 doet SEC dat onder de naam Stichting Archipel Kinderopvang, omdat Archipel onderwijs en kinderopvang verder integreert en beide stichtingen, Stichting Archipel en Stichting Educatief Centrum, heeft ondergebracht in één bestuursstichting, Stichting Archipel Bestuur. Onder deze bestuursstichting ressorteren twee stichtingen, Stichting Archipel Kinderopvang en Stichting Archipel Onderwijs. De drie stichtingen worden bestuurd door één College van Bestuur, waarbij het toezicht uitgeoefend wordt door één Raad van Toezicht. De geldstromen zijn en blijven conform regelgeving strikt gescheiden.

Samen werken we zo verder aan onze ideologie: een doorgaande ontwikkellijn voor ieder kind.

"Die doorgaande ontwikkellijn beschouwen wij als belangrijke voorwaarde voor een optimale ontwikkeling van kinderen en als 'openbare' stichting gunnen we dat ieder kind."



Ontwikkelingen in 2020

In 2020 is een nieuwe **CAO** overeengekomen, die met terugwerkende kracht inging per 1-1-2020 en eindigt op 1 juli 2021. Per 1 juli 2020 stegen de salarissen in totaal met 3,36%: 3% reguliere salarisverhoging en 0,36% wegens het vervallen van het vitaliteitsbudget. Op 1 januari 2021 gaan de salarissen stijgen met € 12 bruto/maand.

Over de periode 1-1-2020 tot 1-7-2020 ontvingen medewerkers een eenmalige uitkering van 3% over de verdiende maandsalarissen in deze periode. Medewerkers krijgen (weer) een eindejaarsuitkering van 2%, uit te betalen in december van elk jaar.

Tevens is er een zogenaamd *Levensfasebudget* ingevoerd, waarbij medewerkers de kans geboden wordt te sparen. Het budget kan de medewerker gebruiken voor duurzame inzetbaarheid in iedere levensfase. Dit om bij te dragen aan een betere balans tussen belasting en belastbaarheid en aan gezond en vitaal kunnen blijven werken.

Een medewerker is in 2018-2019 opgeleid tot **pedagogisch coach** en wordt vanaf het najaar van 2019 als zodanig ingezet. In 2020 heeft de coach vanwege de lockdown en beperkende maatregelen vanwege corona minder kunnen doen dan gepland/gewenst.

De **pedagogisch beleidsmedewerker** heeft in 2020 vooral gewerkt aan het uitvoering geven aan de IKK-bepalingen en de kwaliteitseisen zoals uitgewerkt in het Besluit Kwaliteit Kinderopvang.

Vanaf juni 2020 is gestructureerd gewerkt aan de totstandkoming van de **tarieven 2021**, waarbij begonnen is met een benchmark van de tarieven van andere kinderopvangaanbieders in de regio. Eind juni werden de voorlopige fiscale uurtarieven bekend gemaakt. In juli is vervolgens een voorlopige kostenprognose opgesteld en is een eerste opzet gefabriceerd m.b.t. de producten en de tarieven. In september is een definitieve kostenprognose gemaakt, gevolgd door een tweede opzet producten/tarieven. De voorgestelde tarieven zijn in oktober voorgelegd aan de oudercommissies of, indien niet beschikbaar, heeft een ouderraadpleging plaatsgevonden. Begin november zijn de tarieven definitief vastgesteld en half november zijn de nieuwe tarieven voor 2021 naar alle ouders gecommuniceerd.

Alle **verplichte scholingen**, zoals BHV-trainingen e.d. zijn voor zover mogelijk, vanwege de coronabeperkingen, uitgevoerd.

Stichting Archipel Kinderopvang is sinds medio 2018 lid van de **Brancheorganisatie Maatschappelijke Kinderopvang (BMK)**. Archipel is lid van deze organisatie omdat deze (en dus Archipel) wil dat kwaliteit het uitgangspunt vormt voor ondernemers in de kinderopvang; niet de prijs, winst of kwantiteit. De BMK is een brancheorganisatie voor kinderopvangorganisaties met een gezonde bedrijfsvoering waarbij de winst ten goede komt aan opvang voor alle kinderen. In 2020 betaalde Archipel € 3.300,- lidmaatschapsgeld.

Om de **medezeggenschap** vanuit de kinderopvang in de Archipelraad te realiseren, is eind 2020 een verkiezing voor de oprichting van een Ondernemingsraad (OR) uitgeschreven. Drie vakorganisaties, de FNV, CNV en de Unie, zijn aangeschreven om leden voor te dragen. Vervolgens zijn alle medewerkers van Stichting Archipel Kinderopvang afzonderlijk benaderd om zich kandidaat te stellen. Van de zijde van de vakorganisaties werden geen kandidaten voorgedragen. Wel stelden twee medewerkers zich kandidaat. Zonder verkiezingen zijn deze kandidaten, die beiden al eerder zitting hadden in de OR van SKBE, benoemd en toegetreden tot de Archipelraad. Ook de gemeenschappelijke oudercommissie (GOC) moet nog een plek krijgen in de Archipelraad, wat gepland staat voor het voorjaar van 2021.

Financiële positie

Balans

per 31 december

ACTIVA	31 december 2020	31 december 2019
Materiële vaste activa	€ 28.470	€ 9.506
Huisvesting	€ 1.038	€ 0
Inventaris	€ 27.432	€ 9.506
Vorderingen	€ 88.992	€ 52.368
Debiteuren	€ 21.890	€ 45.542
Overige vorderingen	€ 67.102	€ 6.826
Liquide middelen	€ 535.467	€ 461.860
Kas	€ 62	€ 41
Bank	€ 185.405	€ 92.372
Spaarrekening	€ 350.000	€ 369.447
Totaal activa	€ 652.929	€ 523.734

PASSIVA	31 december 2020	31 december 2019
Eigen Vermogen	€ 232.264	€ 185.625
Reserves	€ 185.625	€ 128.938
Toevoeging resultaat boekjaar	€ 46.639	€ 56.687
Vorzieningen	€ 12.291	€ 0
Schulden op korte termijn	€ 408.374	€ 338.109
Crediteuren	€ 40.945	€ 12.574
Belastingen en premies	€ 55.377	€ 31.389
Rekening courant Archipel onderwijs	€ 931	€ 4.722
Overige nog te betalen posten	€ 311.121	€ 289.424
Totaal passiva	€ 652.929	€ 523.734

ALGEMENE GRONDSLAGEN

De jaarrekening is opgesteld op basis van historische kosten. Tenzij anders vermeld zijn de activa en passiva gewaardeerd tegen historische uitgaafprijzen c.q. nominale waarden.

GRONDSLAGEN VOOR DE BALANSWAARDERING

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijzen onder aftrek van de op de economische levensduur gebaseerde afschrijvingen.

Vorderingen

De vorderingen zijn opgenomen tegen nominale waarde onder aftrek van een voorziening voor mogelijke oninbaarheid. De voorziening is bepaald door middel van een individuele beoordeling van de vorderingen per balansdatum.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde en staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de stichting. Het betreft de direct opeisbare vorderingen op kredietinstellingen en kasmiddelen.

Voorziening personeel

Deze personeelsvoorziening is gevormd ter dekking van de in de toekomst, conform CAO bepalingen, uit te keren bedragen als gevolg van dienstjubilea. In de berekening is rekening gehouden met een verwachte blijfkans van medewerkers en is gerekend met een contante waarde.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden betreffen schulden met een looptijd korter dan één jaar. Deze worden bij de eerste verwerking opgenomen tegen reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

Winst en verliesrekening

	realisatie	realisatie	begroting	verschil	realisatie
	2020	excl. schoonmaak 2020	excl. schoonmaak 2020	excl. schoonmaak 2020	2019
BATEN					
bijdrage kindplaatsen kdv	€ 1.010.622	€ 1.010.622	€ 1.019.265	€ -8.643	€ 880.470
bijdrage kindplaatsen bso	€ 297.721	€ 297.721	€ 393.131	€ -95.410	€ 310.272
extra dagdelen/ blokken	€ 107.715	€ 107.715	€ 0	€ 107.715	€ 106.479
bijdrage kindplaatsen peutergroepen	€ 400.733	€ 400.733	€ 368.599	€ 32.134	€ 337.241
overige inkomsten	€ 315.019	€ 4.513	€ 1.500	€ 3.013	€ 281.924
totaal baten	€ 2.131.810	€ 1.821.304	€ 1.782.495	€ 38.809	€ 1.916.386
LASTEN					
personeel	€ 1.707.126	€ 1.417.191	€ 1.405.235	€ 11.956	€ 1.479.330
huisvesting	€ 208.749	€ 208.749	€ 230.300	€ -21.551	€ 217.427
organisatie	€ 115.659	€ 104.323	€ 96.465	€ 7.858	€ 100.611
verbruik	€ 42.219	€ 42.219	€ 50.300	€ -8.081	€ 44.129
vervoer	€ 5.988	€ 5.988	€ 6.000	€ -12	€ 4.505
afschrijvingen	€ 4.384	€ 4.384	€ 3.000	€ 1.384	€ 3.160
totaal lasten	€ 2.084.125	€ 1.782.854	€ 1.791.300	€ -8.446	€ 1.849.162
Bedrijfsresultaat	€ 47.685	€ 38.450	€ -8.805	€ 47.255	€ 67.224
Financiële baten minus lasten	€ -1.046	€ -1.046	€ -1.250	€ 204	€ -10.537
Resultaat voor belastingen	€ 46.639	€ 37.404	€ -10.055	€ 47.459	€ 56.687
Belastingen	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Resultaat na belastingen	€ 46.639	€ 37.404	€ -10.055	€ 47.459	€ 56.687

GRONDSLAGEN VAN BEPALING VAN HET RESULTAAT

Bedrijfsresultaat

Opbrengsten worden in aanmerking genomen zodra deze in transacties met derden zijn gerealiseerd. Voorts worden baten en lasten toegerekend aan het boekjaar waarop deze betrekking hebben, ongeacht het tijdstip waarop zij tot de ontvangsten c.q. uitgaven hebben geleid. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het boekjaar worden in aanmerking genomen indien zijn voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Personeelsbeloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst- en verliesverrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers.

Pensioenlasten

De voor het personeel geldende pensioenregelingen worden gefinancierd door afdrachten aan de pensioenuitvoerder. De verschuldigde premie wordt als last in de winst- en verliesrekening verantwoord. Per balansdatum waren er geen pensioenvorderingen en geen verplichtingen naast de betaling van de jaarlijks aan de pensioenuitvoerder verschuldigde premie.

De dekkingsgraad van het pensioenfonds PFZW is 92,6% in december 2020.

Afschrijvingen

De afschrijvingen zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschafwaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van de vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende renteopbrengsten en -kosten van uitgegeven en ontvangen leningen en tegoeden.

Fiscaal overzicht

Vennootschapsbelasting

Stichting Archipel Kinderopvang is sinds 2013 vennootschapsbelastingplichtig.

Fiscaal nummer 8528.464.23

RESULTAAT 2020				€ 46.639	
Af:	Investeringsaftrek	€ 23.348	28%	€ 6.537	
Bij:	Niet aftrekbare kosten	boetes	0	100%	-
	Beperkt aftrekbare kosten	overige	0	-	
Fiscaal resultaat				€ 40.102	

Overzicht fiscale positie tot en met 31 december 2020

Jaar	fiscaal resultaat	verrekend verlies	nog verrekenbaar	carry forward
2013	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
2014	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
2015	€ -1.034	€ 0	€ -1.034	€ -1.034
2016	€ -12.707	€ 0	€ -13.727	€ -13.727
2017	€ 43.578	€ 43.578 (SKBE)	€ 0	€ 0
2018	€ 81.472	€ 74.140 (SKBE)	€ 7.332	€ 7.332
2019	€ 53.573	€ 47.368 (SKBE)	€ 7.429	€ 7.429
2020	€ 40.102	€ 40.102 (SKBE)	€ 0	€ 0
				€ 0

Samenstelling vennootschapsbelasting 2020

Winst Stichting Archipel Kinderopvang in 2020	€ 40.102
Verrekenbaar resultaat oude jaren	€ 40.102
Vennootschapsbelasting 2020 (16,5 %)	€ 0

De belastingdienst heeft goedkeuring (onder voorwaarden) gegeven om de fiscale verliezen van de Stichting Kindercentra Brummen en Eerbeek te kunnen verrekenen met het toekomstige resultaat van Stichting Archipel Kinderopvang. Van de toekomstige winsten van SAK mogen alleen de winsten behaald op de overgenomen locaties van de SKBE worden verrekend met de oude verliezen van SKBE. Hiervoor dient inzichtelijk gemaakt te worden welk deel van het resultaat betrekking heeft op de overgenomen locaties van de SKBE en welk deel van het resultaat betrekking heeft op de locaties van SAK. Het verrekenbaar verlies van de SKBE is € 7.601 per 31-12-2020.

Bij fiscale verliezen wordt de regel carry back/ carry forward toegepast. Dat houdt in dat fiscale verliezen over een boekjaar in eerste instantie verrekend worden met de fiscale winsten van het voorgaande boekjaar (carry back). Indien dit niet mogelijk is worden de verliezen met de toekomstige winsten verrekend (carry forward). Deze verrekeningsmogelijkheid heeft een looptijd van 6 jaar. Voor verliezen uit de jaren vóór 2019 geldt een verrekeningstermijn van 9 jaar.

Voor achterwaartse verrekenbare verliezen wordt een vordering in de balans opgenomen (is nu niet van toepassing). Voorwaarts te verrekenen verliezen worden niet als vordering opgenomen vanwege het onzekere karakter van toekomstige winsten. Dit impliceert dat voorwaarts te verrekenen verliezen pas in het jaar van de verrekening tot vermindering van de belastingdruk leiden.

Met ingang van 1 januari 2017 is Stichting Archipel Kinderopvang met betrekking tot de btw een fiscale eenheid met Stichting Archipel Onderwijs. De naam van de fiscale eenheid luidt: Fiscale Eenheid Stichting Archipel en Stichting Educatief Centrum. Het btw-identificatienummer van de fiscale eenheid is NL824350248B01.

Kasstroomoverzicht

	2020		2019	
NORMALE BEDRIJFSUITOEFENING				
Winst na belasting	€	46.639	€	56.687
Bij	€	16.675	€	3.160
	Afschrijving en boekverlies	€ 4.384	€ 3.160	
	Toevoeging reserves-voorzieningen	€ 12.291	€ 0	
Af:		€ 0	€ 0	
	Vrijval reserves-voorzieningen	€ 0	€ 0	
Mutatie werkkapitaal	€	33.641	€	-14.164
Netto kasstroom uit normale bedrijfsuitoefening	€	96.955	€	45.683
INVESTERINGEN				
	€	23.348	€	6.750
	Investering in gebouwen	€ 1.107	€ 0	
	Investering in inrichting en inventaris	€ 22.241	€ 6.750	
DESINVESTERINGEN	€	0	€	0
Netto kasstroom door investeringen	€	-23.348	€	-6.750
FINANCIERING				
	Aflossingen	€ 0	€ -357.953	
Netto kasstroom door financiering	€	0	€	-357.953
RECAPITULATIE				
Netto kasstroom uit normale bedrijfsuitoefening	€	96.955	€	45.683
Netto kasstroom door (des)investeringen	€	-23.348	€	-6.750
Netto kasstroom door financiering	€	0	€	-357.953
Totale kasstroom in periode	€	73.607	€	-319.020
	€		€	
MUTATIE LIQUIDE MIDDELEN				
	€		€	
Beginsaldo	€	461.860	€	780.880
Mutatie, kasstroom	€	73.607	€	-319.020
Eindsaldo	€	535.467	€	461.860

Kengetallen

Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft aan in hoeverre een organisatie in staat is om aan haar langlopende verplichtingen te voldoen en om eventuele toekomstige verliezen op een bepaald moment op te vangen. Hoe hoger de solvabiliteit hoe beter.

	2017	2018	2019	2020
SOLVABILITEIT	6,4%	15,4%	35,4%	35,6%

Rentabiliteit

De rentabiliteit geeft de verhouding weer tussen het resultaat en de omzet. Dit laat zien in hoeverre een organisatie in staat is om haar kosten zodanig te beheersen dat er een optimaal resultaat vanuit de gegenereerde omzet resteert.

	2017	2018	2019	2020
RENTABILITEIT	3,0%	4,8%	3,0%	2,2%

Liquiditeit

De liquiditeit geeft aan in welke mate een organisatie op een bepaald moment aan haar kortlopende verplichtingen kan voldoen (dus: voldoende werkkapitaal heeft). De liquiditeitswaarde zou tenminste 1 moeten zijn.

	2017	2018	2019	2020
LIQUIDITEIT	2,4%	2,4%	1,5%	1,5%

Omzet, personeels- en huisvestingskosten

	2017	2018	2019	2020
OMZET	€ 1.514.880	€ 1.695.410	€ 1.916.386	€ 2.131.810
PERSONEELSK.	€ 1.165.923	€ 1.299.047	€ 1.479.330	€ 1.707.126
% van omzet	77%	76,6%	77,2%	80,1%
HUISVESTINGSK.	€ 186.634	€ 190.123	€ 217.427	€ 208.818
% van omzet	12,3%	11,2%	11,3%	9,8%

Wet- en Regelgeving

WET INNOVATIE KWALITEIT KINDEROPVANG (IKK) 2018

- Mentorschap: ieder kind moet een mentor aangewezen krijgen. Dit moet een pedagogisch medewerker zijn die een vast gezicht is voor het kind.
- Structureel volgen van de kinderen: dit deden we binnen onze organisatie al.
- Beleidsplan veiligheid en gezondheid: voorheen moest dit in een algemeen protocol verwerkt worden. Sinds 2018 moet iedere locatie risico's inventariseren en laten weten hoe zij hiermee omgaan en dit in het beleid verwerken. Deze verandering is doorgevoerd, omdat de GGD niet meer volgens afvinklijstjes wil werken, maar echt wil kijken naar de pedagogische kwaliteit en gaat met ons hierover in gesprek.
- Vaste gezichten op KDV: voorheen waren dit 3 vaste gezichten, dit is aangepast naar 2 vaste gezichten. Dit heeft veel effect op de personeelsplanning gehad en doet het nog steeds. We hebben hierdoor o.a. de contracten van de huidige medewerkers moeten verruimen om aan dit criterium te voldoen. Er werkten veel parttimers met kleine contracten op de groepen.
- 3-uursregeling: voorheen waren er tijden vastgesteld waar iedere kinderopvangorganisatie zich aan moest houden. Binnen deze tijden mocht je van de BKR afwijken. Per 2018 mogen we dat zelf bepalen als we maar binnen die 3 uur blijven en per week hetzelfde aanhouden voor de continuïteit.
- EHBO: er dient minimaal 1 EHBO-er in het pand aanwezig te zijn tijdens de openingstijden. Hier voldeden we al aan.

IKK 2019

- BKR 0-jarigen: voorheen was dit 1 op 4 en dit is per 1 januari 2019 gewijzigd naar 1 op 3. Dit heeft veel effect op de personeelsplanning. Er lopen veel medewerkers op een groep door de baby's. Vooral met de babyboom van nu. Daarnaast zijn er momenteel een paar ongunstige groepen door de overgang van 2018 naar 2019. Dit konden we toen niet voorkomen.
- BKR 7 jaar en ouder: voorheen was het in de gehele BSO 1 op 10. Dit is aangepast naar 1 op 11 en bij 7 jaar of ouder zelfs naar 1 op 12. We plaatsen nu dus meer kinderen op de BSO's, maar dit compenseert niet de hoeveelheid kosten die de BKR van 0-jarigen met zich meebrengt.
- Combigruppen: als je de BSO en KDV wil samenvoegen dan tellen alle BSO-kinderen mee voor 3-jarigen. In principe is dit geen groot effect binnen de organisatie.
- Pedagogisch coach en beleidsmedewerker: volgens de wetgeving moeten wij als organisatie 502,5 uur inzetten voor pedagogisch beleid en voor de pedagogisch coach 270 uur. Het pedagogisch beleid kunnen we grotendeels wegzetten, maar niet alle uren. De coachingsuren zijn geheel nieuw. Dit brengt extra kosten met zich mee naast de opleidingskosten die hiervoor zijn gemaakt.

WETGEVING 2020 (STAAT LOS VAN IKK)

- VVE PSG 960 uur: per 1 januari 2020 moeten alle VVE-kinderen 960 uur naar de peutergroep komen. Zoals het er nu naar uit ziet gaan we straks langere ochtenden voor deze kinderen draaien. Reguliere kinderen worden rond 12.00 uur opgehaald terwijl Vve-kinderen tot 13.00 uur blijven. Afhankelijk van het aantal VVE-kinderen valt dit gunstig of ongunstig uit.

IKK 2023

- 3F-taaleis: alle medewerkers moeten voor 1 januari 2023 3F-geschoold zijn. Tot nu toe hebben we dit kunnen doen met de gelden vanuit de gemeenten. Echter voldoet nog niet iedereen. Dit zullen we zelf moeten bekostigen. Daarnaast is het nog de vraag wat er gebeurt met medewerkers die de toets niet halen. Zij mogen per 1 maart 2023 namelijk niet meer op de groepen werken.
- Scholingseis baby's: medewerkers die op een babygroep werken moeten voor 1 januari hiervoor geschoold zijn. Een aantal medewerkers heeft een scholing gedaan, maar de kwaliteit daarvan was onvoldoende. We gaan op zoek naar een andere scholing. Wellicht laten we iemand opleiden, zodat we het in-company kunnen doen.

OVERIG

- Steeds meer gemeenten bepalen dat er HBO-ers op de groep moeten staan. Dit is bij ons nog niet het geval, maar kan uiteraard elk moment ingevoerd worden. HBO-ers zitten hoger in de schaling, wat zal leiden tot hogere kosten.

Toelichtingen

Toelichting op de balans

Tenzij anders vermeld, zijn alle balansposten gewaardeerd op de nominale waarde.

Activa	2020	2019
Materiële vaste activa	28.470	9.506

MATERIËLE VASTE ACTIVA	Totaal	Huisvesting	Inventaris KDV/PSG	Inventaris kantoor	Inventaris BSO
STAND PER 1 JANUARI 2020					
Aanschafprijs	€ 172.086	€ 6.349	€ 78.194	€ 9.108	€ 78.435
Cumulatieve afschrijvingen	€ 162.580	€ 6.349	€ 70.429	€ 7.367	€ 78.435
Boekwaarde	€ 9.506	€ 0	€ 7.765	€ 1.741	€ 0
MUTATIES IN BOEKWAARDE					
Bij: investeringen	€ 23.348	€ 1.107	€ 20.035	€ 2.206	€ 0
Af: reserve	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Netto investeringen	€ 23.348	€ 1.107	€ 20.035	€ 2.206	€ 0
Af: afschrijvingen	€ 4.384	€ 69	€ 3.342	€ 973	€ 0
Af: boekverlies	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Af: desinvesteringen	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Saldo	€ 28.470	€ 1.038	€ 24.458	€ 2.974	€ 0
STAND PER 31 DECEMBER 2020					
Aanschafprijs	€ 195.435	€ 7.456	€ 98.230	€ 11.314	€ 78.435
Cumulatieve afschrijvingen	€ 166.965	€ 6.418	€ 73.772	€ 8.340	€ 78.435
Boekwaarde	€ 28.470	€ 1.038	€ 24.458	€ 2.974	€ 0

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs verminderd met jaarlijkse, lineaire afschrijvingen. Installaties, inventaris en terreinvoorzieningen in vijf tot tien jaar. Nadere informatie is opgenomen in de staat van vaste activa.

VORDERINGEN	2020		2019	
DEBITEUREN	€	21.890	€	45.542
TOTAAL OVERIGE VORDERINGEN	€	67.102	€	6.826
Te ontvangen bedragen	€	9.909	€	3.980
Vordering Archipel onderwijs	€	50.663	€	0
Voorlopige aanslag vennootschapsbelasting	€	611	€	0
Vooruitbetaalde kosten	€	5.919	€	2.846
TOTAAL LIQUIDE MIDDELEN	€	67.102	€	6.826
Kas	€	62	€	41
Bank	€	185.405	€	92.372
Spaarrekening	€	350.000	€	369.447

De bank- en spaarrekeningen worden aangehouden bij de Rabobank in Zutphen.

PASSIVA	2020		2019	
EIGEN VERMOGEN	€	232.264	€	185.625
ALGEMENE RESERVE				
Overzicht van mutaties in het boekjaar				
Stand per 1 januari	€	185.625	€	128.938
Verwerking resultaat	€	46.639	€	56.687
Stand per 31 december	€	232.264	€	185.625
Resultaat boekjaar	€	46.639	€	56.687

Toelichting op de Winst- en Verliesrekening

BATEN	2020		2019		verschil	%
	totaal	€	€	€		
		2.131.810		1.916.386	215.424	11 %
Per groep is de volgende ontwikkeling geweest:						
KDV	€	1.010.622	€	880.470	€	130.152 15 %
Extra dagdelen	€	16.389	€	14.465	€	1.924 13 %
BSO	€	276.985	€	285.655	€	-8.670 -3 %
Extra blokken	€	91.326	€	92.014	€	-688 -1 %
VSO	€	20.736	€	24.617	€	-3.881 -16 %
WKO peutergroep	€	170.670	€	151.629	€	19.041 13 %
Inkoopplaatsen compensatieregeling	€	6.633	€	8.174	€	-1.541 -19 %
Inkoopplaatsen VVE	€	223.430	€	177.438	€	45.992 26 %
Overige inkomsten	€	315.019	€	281.924	€	33.095 12 %
Totaal	€	2.131.810	€	1.916.386	€	215.424 11 %

SPECIFICATIE OVERIGE INKOMSTEN

Administratiekosten/ mutaties	€	635	€	475		160 34 %
Subsidie VVE gemeente Brummen/Voorst	€	4.953	€	11.081		-6.129 -55 %
Opbrengsten schoonmaak	€	310.506	€	269.623		40.883 15 %
Terugbetaling coronagelden vanaf medio december	€	-1.907	€	0		-1.907 -100 %
Inschrijfgeld	€	833	€	745		88 12 %
Overige inkomsten	€	315.019	€	281.924	€	33.095 12 %

LASTEN	2020		2019		verschil	%
	totaal	€	€	€		

KOSTEN PERSONEEL

Bruto lonen	€	1.364.042	€	1.173.900		
Premies SV	€	238.177	€	204.496		
Premies pensioen	€	101.864	€	90.283		
Mutatie vakantiedagen	€	-14.740	€	2.013		
Mutatie jubilea voorziening	€	12.291	€	0		
Doorbelaste personeelskosten	€	-72.417	€	-43.735		
Ziektekostenverzekering	€	61.613	€	50.548		
Arbodienst	€	5.147	€	5.173		
Reiskosten	€	18.414	€	18.620		
Studiekosten	€	4.928	€	5.479		
Overige kosten	€	3.979	€	4.203		
Werk derden/ inhuur	€	28.090	€	6.942		
Subsidie BBL	€	-2.079	€	0		
Uitkering ziektegeld	€	-42.183	€	-38.592		
Totaal	€	1.707.126	€	1.479.330		

KOSTEN HUISVESTING

Huur onroerende zaken	€	144.543	€	162.178		
Heffingen	€	3.865	€	3.299		
Kosten klein onderhoud onroerend goed	€	8.329	€	9.525		
Energiekosten	€	20.162	€	17.440		
Schoonmaakkosten	€	9.407	€	3.485		
Onderhoud inventaris	€	2.747	€	1.118		
Tuin onderhoud	€	7.173	€	8.928		
Servicekosten	€	12.103	€	8.800		
Overige huisvestingskosten	€	420	€	2.654		
Totaal	€	208.749	€	217.427		

LASTEN (vervolg)	2020	2019
KOSTEN ORGANISATIE		
Kantoorbenodigdheden	€ 1.471	€ 981
Drukwerk en kopieerkosten	€ 3.440	€ 1.554
Porti	€ 411	€ 215
Telecommunicatiekosten	€ 2.663	€ 1.735
Automatiseringskosten/ software	€ 11.992	€ 8.954
Advertentiekosten	€ 0	€ 56
Debiteuren kosten	€ 810	€ -21
Accountants- administratiekosten	€ 45.476	€ 44.585
Verzekeringen	€ 3.858	€ 3.479
Contributies/ abonnementen	€ 3.300	€ 4.868
Loonadministratie	€ 16.925	€ 14.802
Ouderraad/bestuurskosten	€ 23.481	€ 16.368
Overige algemene kosten	€ 1.832	€ 3.035
Totaal	€ 115.659	€ 100.611
KOSTEN VERBRUIK		
Voedingskosten	€ 26.560	€ 26.560
Materialen creatief	€ 951	€ 951
Verzorgingskosten	€ 1.789	€ 1.789
Luiers	€ 4.731	€ 4.731
Klein speelgoed	€ 2.526	€ 2.526
(Vak) activiteiten	€ 1.782	€ 1.782
Overige verbruikskosten groepen	€ 3.880	€ 3.880
Totaal	€ 42.219	€ 42.219
VERVOERSKOSTEN		
Brandstoffen	€ 469	€ 321
Reparatie/ onderhoud	€ 2.173	€ 894
Assuranties vervoermiddelen	€ 978	€ 923
Motorrijtuigenbelasting	€ 2.368	€ 2.367
Totaal	€ 5.988	€ 4.505
FINANCIELE BATEN MINUS LASTEN		
Rente lening BNG	€ 0	€ -9.551
Rente spaarekening	€ 10	€ 10
Rente/ kosten bankrekeningen	€ -1.052	€ -973
Kasverschil	€ -4	€ -23
Totaal	€ -1.046	€ -10.537

