

STAGG

Verslag en jaarrekening over 2008

Vastgesteld in de bestuursvergadering van 24 juni 2009

STAGG 2008



Inhoud

- 1 Inleiding: Jaar van verandering
- 2 Onze missie en visie
- 3 Hulp bij psychische problemen
- 4 Toerusting van de gemeente
- 5 Mensen en middelen
- 6 Financieel verslag
- 7 Accountantsverklaring
- 8 Personen en adressen

1 Jaar van verandering

Het jaar 2008 was enerverend. Enerverend voor onze samenleving. Veel waarop mensen hun zekerheid hadden gebouwd, viel weg. Financiële zekerheden bleken plots heel betrekkelijk. Het systeem dat we met elkaar hadden opgebouwd kraakte in al zijn voegen. Eerst dachten we dat het vooral in Amerika fout zou gaan, want daar hadden ze immers die foute hypotheek. Maar al gauw bleek dat ook ons land er niet aan ontkwam. En nog steeds gaat de afkoeling verder. Hebzucht, individualisme en egoïsme eisen hun tol.

De afgelopen decennia heeft een groot deel van onze maatschappij afscheid genomen van de enige echte zekerheid: het vertrouwen op het verzoeningswerk van onze Heer Jezus Christus. En nu verliezen mensen plotseling ook hun wereldse zekerheden. Dat gaat grote invloed hebben op onze maatschappij. Meer en meer mensen komen psychisch in de problemen. In 2008 was daar nog niet veel van te merken, maar in de eerste maanden van 2009 lijkt die ontwikkeling al in de cijfers van de STAGG tot uitdrukking te komen.

We hopen dat we in staat zullen zijn de toename van het aantal hulpzoekers op te vangen. We hebben er op de grens van 2008 en 2009 veel aan gedaan om daarvoor de goede voorwaarden te scheppen. Als bestuur en team hebben we in vruchtbare gesprekken onze missie en visie opnieuw vastgesteld. U vindt ze verderop in dit verslag.

Op onze missie wil ik graag nader ingaan. In die missie bevestigen we dat we zijn voortgekomen uit de Nederlands Gereformeerde Kerken (NGK). Daar ontstond jaren geleden de overtuiging dat hulpverlening op het gebied van psychotherapie nodig is. Ook voor mensen in de kerk. Dat is de eerste taak van de STAGG. We willen ons bij die hulpverlening laten leiden door wat de bijbel ons leert over de mens. En intussen is onze missie verbreed tot iedereen die deze hulp vraagt, ongeacht de kerkelijke achtergrond. Dat is ook aan de cijfers te zien. Ongeveer 50% van onze cliënten kwam in 2008 uit andere kerken dan de NGK.

Een andere tak van ons werk is het toerusten van mensen met een bijzondere taak in de gemeente, zoals leden van de kerkenraad of van pastorale teams. Ook hier werken wij hard aan een verdere uitbouw van onze dienstverlening. In nauw overleg met

predikanten en met de Centrale Diaconale Commissie van de NGK (CDC) wordt het aanbod uitgebreid. In de loop van 2009 zullen de kerken hierover meer informatie ontvangen.

We merken dat in de kerken die aan onze wieg hebben gestaan de betrokkenheid bij ons werk geleidelijk verflauwt. Er wordt niet meer zo vanzelfsprekend naar de STAGG verwezen, maar meer en meer naar de 'hulpverlener op de hoek'. We hopen dat die trend in het jaar 2009 weer wordt omgebogen.

Door de financiële bijdrage van de NG-kerken kunnen wij waar nodig meer hulp bieden dan de zorgverzekeraar in het basispakket vergoedt. Contextuele consultatie, waarin ook de sociale omgeving van de hulpvrager wordt betrokken. We zien dit als een belangrijk en kwaliteitsverhogend element in onze aanpak. Daarnaast zijn de bijdragen uit de kerken belangrijk voor de verdere ontwikkeling van onze diensten op het gebied van toerusting.

We zijn onze medewerkers dankbaar voor het vele werk dat zij in 2008 nauwgezet en trouw hebben verzet. We wensen hen en onze cliënten in 2009 Gods zegen toe.

Namens het bestuur,
Thijs van Daalen
voorzitter

2 Onze missie en visie

Missie

Vanuit de context van de Nederlands Gereformeerde Kerken biedt de STAGG professionele hulp van hoge kwaliteit op het gebied van psychotherapie en toerusting, gebaseerd op een bijbels mensbeeld, aan iedereen ongeacht de kerkelijke achtergrond.

Visie

Wij willen mensen helpen te functioneren in hun levensverbanden (gezin, familie, gemeente, werk, enzovoort) als beelddrager van God.

Onze medewerkers maken de mogelijkheden en de beperkingen in dat functioneren helder voor hun cliënt en streven er samen met hun cliënt naar om die zo hanteerbaar mogelijk te maken.

Onze medewerkers zijn hun cliënten behulpzaam hun capaciteiten zoveel mogelijk tot ontwikkeling te brengen.

Onze medewerkers ondersteunen zowel professionele werkers in de kerken als individuele gemeenteleden om zich effectiever in te zetten voor de opbouw van de gemeente.

Wij zijn innovatief in het inzetten van onze kennis en kunde en zoeken ten bate van onze cliënten samenwerking met gelijkgestemde partners in de hulpverleningsketen.

3 Hulp bij psychische problemen

Vertrouwde hulp door de STAGG

Ook in 2008 stond ons team klaar voor mensen met psychische problemen. Denk aan depressieve klachten, angsten, traumatische ervaringen, relatieproblemen, en problemen die samenhangen met persoonlijkheid of levensfase. We bieden hulp met gebruik van gangbare psychotherapeutische behandelmethoden. Deze methoden vinden hun bedding in de systeemtheoretische, de cliëntgerichte en de cognitief-gedragstherapeutische therapie. Bij de uitwerking en toepassing willen we ons laten leiden door een bijbels mensbeeld. Afhankelijk van de situatie is de therapie gericht op individuele personen, partnerrelaties of gezinnen.

Dagelijks konden onze cliënten terecht op onze hoofdvestiging in Houten, en enkele dagen per week bij nevenvestigingen in Zwolle en Rotterdam. Het aantal aanmeldingen in de regio Rotterdam steeg. Begin 2009 is het aantal uren dat onze therapeuten daar aanwezig zijn daarom iets uitgebreid.

Een professioneel team

Ons team bestaat uit psychologen en psychotherapeuten met ruime ervaring. Om de kwaliteit van de behandelingen hoog te houden zijn ze aangesloten bij beroepsverenigingen, waardoor ze op de hoogte blijven van de nieuwste ontwikkelingen in het vakgebied. In 2008 hebben een aantal therapeuten postdoctorale cursussen gevolgd. Zo heeft één therapeut de cursus existentiële psychotherapie afgerond. Deze cursus behandelt fundamentele zingevingsvragen en hoe deze tijdens de therapie bespreekbaar te maken.

We vinden het belangrijk de hele persoon van de cliënt en zijn of haar omgeving in het oog te houden. Bij de eerste gesprekken (de intake) wordt dan ook zorgvuldig gevraagd naar het ontstaan en verloop van de klachten, maar ook naar iemands levensgeschiedenis, zijn sterke kanten en belangrijke relaties. Heeft iemand een langdurige relatie, dan betrekken we ook de partner bij de intake. En de cliënt moet zelf verwoorden wat hij of zij met de hulpverlening wil bereiken.

Op grond van al deze informatie doen we een behandelvoorstel. Dit kan een korte behandeling zijn, gericht op een specifieke klacht. Maar de klacht kan ook een signaal zijn van een bredere verstoring van het innerlijk evenwicht van de cliënt. Dan kan een therapie van langere duur nodig zijn. Ons motto is: kort waar mogelijk en langer waar nodig! Het uiteindelijke doel is dat de cliënt als beelddrager van God weer optimaal kan functioneren.

Tevredenheid cliënten

We vinden het belangrijk dat cliënten tevreden zijn over de behandeling en vragen hen na afloop een evaluatieformulier in te vullen. Van de vragenlijsten ontvingen we in 2008 51% ingevuld terug, wat als een goede score mag worden beschouwd. Uit de antwoorden blijkt in dat in 2008 90% van de cliënten tevreden of redelijk tevreden was over de behandeling. Over de mate waarin hun geloofsovertuiging ter sprake kwam bij de behandeling is 85 % tevreden of redelijk tevreden. Toch blijkt een aantal cliënten nog behoefte te hebben aan meer expliciete aandacht voor de geloofsovertuiging bij de hulpverlening. De grens tussen hulpverlening en pastorale zorg zal daarom steeds duidelijk moeten worden aangegeven.

Over de deskundigheid van de hulpverleners was 76% van de cliënten tevreden, over de mate waarin bij intake en behandeling wordt ingegaan op de klachten is dit zelfs 82%. Sommige cliënten geven aan dat zij graag meer toelichting zouden krijgen op

het behandelplan en de te verwachten eindresultaten. Wat betreft de financiële en administratieve afwikkeling ligt het percentage tevreden cliënten op 78.

In 2008 hebben zich 133 nieuwe cliënten gemeld, dat is minder dan in het voorgaande jaar. Vooral in de regio Zwolle liep het aantal aanmeldingen terug. Ook het aantal ingetrokken aanmeldingen daalde, van 36 naar 19, wellicht mede door een kortere wachtlijst. De gemiddelde wachttijd van 4 tot 8 weken ligt ruim onder de wettelijke norm (de zogenaamde Treeknorm) van 14 weken.

In totaal werden in het verslagjaar 274 cliënten geholpen, een fractie minder dan in 2007. Het begrip 'cliënt' betekent in dit verband: cliëntensysteem, wat meer dan één persoon kan omvatten als het bijvoorbeeld gaat om partners met een langdurige relatie. Aanleiding voor de hulpvraag waren vooral stemmings- en angstklachten, maar ook relationele problemen, zoals moeilijkheden binnen huwelijk en gezin, en opvoedingsproblemen. Er meldden zich meer adolescenten en jongvolwassenen, en minder mensen van 36-60 jaar.

Het aantal cliënten uit de Nederlands Gereformeerde Kerken nam licht af, hun aandeel in het totaal daalde tot 49%. Het aandeel van leden van de PKN steeg aanzienlijk en dat van leden van de Christelijk Gereformeerde kerken in iets mindere mate. De cliënten zijn vaak door familie en vrienden op het bestaan van de STAGG geattendeerd, en vinden meer informatie via het internet.

Zorg voor kwaliteit

De kosten van de behandeling van een cliënt worden tegenwoordig vergoed op basis van de zorgverzekeringswet. Om aan de daarmee samenhangende eisen te voldoen, moet voortdurend worden geïnvesteerd in de kwaliteit van de dienstverlening en de organisatie. Met het oog daarop werkt de STAGG sinds 2006 samen met Mentaal Beter, een organisatie van professionals in de geestelijke gezondheidszorg. Mentaal Beter levert ons ondermeer de software voor de administratie van de Diagnose Behandel Combinaties (DBC's) volgens de eisen van de overheid, en zij onderhandelt namens ons met de zorgverzekeraars. De zorgverzekeraars eisen steeds meer inzicht in de effectiviteit van behandelingen. Daarvoor heeft Mentaal Beter een toepassing ontwikkeld van het feedbacksysteem CORE (Clinical Outcomes in Routine Evaluation). Met inzet van dit systeem volgt de STAGG het verloop van de behandeling en meet het de effectiviteit ervan door Routine Outcome Measurement (ROM). Voor de cliënten betekent dit dat zij in verschillende stadia van de behandeling vragenlijsten moeten invullen, die het herstelproces in kaart moeten brengen. Voor de therapeuten is er sprake van een verdere administratieve belasting.

In 2008 werkte de STAGG samen met Mentaal Beter verder aan de ontwikkeling van een kwaliteitshandboek, op basis waarvan HKZ-certificering kan worden verkregen. In het kwaliteitshandboek worden procedures, protocollen en werkinstructies vastgelegd die de STAGG bij de zorgverlening hanteert. Door regelmatige controles (audits) van buitenaf zal worden gewaarborgd dat we ons aan de eigen regels houden en die zonodig verder verbeteren. HKZ staat voor *Harmonisatie Kwaliteitsbeoordeling in de Zorgsector*. De toekenning van het HKZ certificaat mag in 2009 worden verwacht.

Tabel 3.1 Aantal cliënten*

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
a. aantal cliënten per 1-1-2008	158	156
b1 aantal aanmeldingen	133	160
b2 aantal ingetrokken aanmeldingen	19	36
c. aantal cliënten gestart	116	127
d. totaal aantal cliënten	274	283
e. aantal afsluitingen	119	125
f. aantal cliënten per 31-12-2008	155	158
g. aantal cliënten op de wachtlijst per 31-12-2008	21	23
totaal aantal therapiegespreksuren (betreft eenheden van ¾ uur gesprekstijd)	3344	3362
aantal telefonische en e-mailconsulten	125	126

* het begrip 'cliënt' betekent hier: cliëntstelsel. Soms omvat dat meer dan één persoon (bijvoorbeeld partners met een langdurige relatie). Het totaal aantal van 274 cliëntsystemen in 2008 staat dan ook voor 346 behandelde personen.

Tabel 3.2 Aanmeldingsklachten (%)

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
1. Stemningsklachten	10	21
2. Angst- / spanningsklachten	20	20
3. Gedragsklachten	1	0
4. Lichamelijke klachten	2	3
5. Identiteitsproblematiek	4	2
6. Klachten m.b.t. opvoeding	4	2
7. Interpersoonlijke klachten	30	28
8. Klachten m.b.t. werk/studie	7	5
9. Contactproblemen	2	2
10. Klachten na traumatische ervaring/vervelende gebeurtenis	14	14
11. Anders	6	3

Tabel 3.3 Hoe kwam cliënt bij STAGG / door wie verwezen (in % van aantal aanmeldingen)

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
maatschappelijk werk	5	7
ambulante GGZ	4	4
intramuralee zorg	1	0
pastor	8	9
huisarts	2	3
kerkelijk jaarboekje/folder/internet	6	13
familie, vrienden, heraanmeldingen	74	64

Tabel 3.4 Kerkelijke herkomst cliënten (%)

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Nederlands Gereformeerd	49	58
PKN	24	15
Evangelisch	10	13
Christelijk Gereformeerd	7	4
Vrijgemaakt Gereformeerd	5	5
Geref. Gemeente en Geref. Bond	1	4
Overig	4	1

Tabel 3.5 Behandellocatie (%)

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Houten	68	69
Rotterdam	11	8
Zwolle	21	23

Tabel 3.6 Leeftijd en geslacht cliënten (%)

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
0-12 jaar	0	0
13-18 jaar	6	5
19-25 jaar	23	18
26-35 jaar	28	24
36-60 jaar	39	47
60 jaar en ouder	4	6
man	32	36
vrouw	68	64

Tabel 3.7 Duur van de behandeling (in % van beëindigde behandelingen)

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
1-5 gesprekken	20	22
6-15 gesprekken	35	37
16-40 gesprekken	31	35
41 en meer gesprekken	14	6

Tabel 3.8 Wijze van afsluiting (in % van beëindigde behandelingen)

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
afsluitend eindgesprek na behandeling	71	67
behandeling beëindigd door cliënt	9	13
verwijzing binnen ambulante GGZ	5	9
verwijzing naar intramurale zorg	5	1
consultatie; geen behandeling gestart	10	10

Tabel 3.9 Tevredenheid van cliënt over de behandeling (%)

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
tevreden	70	70
redelijk tevreden	20	24
ontevreden	5	0
n.v.t./niet beantwoord	5	6

Er zijn 122 enquêteformulieren verstuurd en 62 terugontvangen (51 %).

Tabel 3.10 Tevredenheid van cliënt over aandacht voor geloofsovertuiging (%)

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
tevreden	50	82
redelijk tevreden	35	14
ontevreden	7	0
n.v.t./niet beantwoord	8	4

4 Toerusting van de gemeente

De STAGG verzorgde in 2008 vier toerustingcursussen van elk vier dagdelen. Bijzonder was dat bij één van die cursussen deelnemers uit verschillende regiokerken waren uitgenodigd. Dat betekende meer deelnemers, die veel met elkaar konden delen. In totaal hebben ongeveer 75 ouderlingen, diakenen, pastoraal werkers en belangstellenden de cursus gevolgd.

Opvallend is daarnaast de verhoogde vraag naar losse thema-avonden. Vijf keer gaven we zo'n avond, met als onderwerpen bijvoorbeeld het verdiepen van het pastorale contact, en de grenzen in het pastoraat. Eén kerk betrok ons bij haar visie- en beleidsontwikkeling, waarvoor toeruster Hans van der Veen onder meer een weekend lang met de kerkenraad optrok.

In twee regio's werden intervisiebijeenkomsten voor predikanten gehouden onder leiding van de STAGG. Naast de directe procesbegeleiding was daarbij ook ruimte voor een minicursus naar aanleiding van de ingebrachte casus. Eén regio heeft

gekozen voor langduriger begeleiding. Voor predikanten die overwegen intervisie in hun regio op te starten is het goed om te weten dat de eerste twee begeleidingsessies door de STAGG gratis zijn.

Al jaren wil de STAGG ook predikanten coachen, om hen meer zicht te geven op het eigen functioneren, zowel in mooie als moeitevolle tijden. In 2008 startte een pilotproject. De twee deelnemers hebben het als een waardevol instrument ervaren voor hun eigen professionaliteit en daarmee indirect ook voor de gemeente.

Met één predikant is een supervisietraject gestart.

Op de predikantsvrouwendag in februari verzorgde de STAGG het ochtendprogramma.

Bij drie gelegenheden is aan de STAGG gevraagd om een rol te spelen binnen een conflictsituatie. Als toehoorder en gespreksleider hebben we die rol inhoud kunnen geven. Daarnaast werd een paar keer door ambtsdragers en pastoraal werkers advies gevraagd in situaties die fijngevoeligheid vragen. Deze contacten vinden meestal telefonisch of per e-mail plaats.

Arine Brouwer werkte mee aan een rondetafelgesprek voor het blad Opbouw, over de toekomst en diversiteit van onze gemeentes.

Midden 2008 kwam Hanneke den Boer uit Houten ons toerustingsteam versterken. Daardoor kunnen we meer verzoeken uit de gemeenten honoreren. Bovendien werkt de collegiale uitwisseling en toetsing van ideeën kwaliteitsversterkend. Aansluitend is het team zich gaan verdiepen in de vraag hoe wij de gemeenten nog beter van dienst kunnen zijn. De samenwerking tussen de hulpverleners en toerusters van de STAGG levert daarbij meerwaarde op: veel van de vragen die ons bereiken liggen op het grensgebied tussen pastoraat en hulpverlening.

5 Mensen en middelen

Het team

Eind 2008 bestond het team van de STAGG net als aan het begin van het jaar uit 11 medewerkers. De samenstelling veranderde licht: de functie van administrateur is vervallen, de werkzaamheden zijn overgenomen door het administratiekantoor ASB uit Utrecht. Daartegenover kon het toerustingsteam worden uitgebreid door de komst van Hanneke den Boer. Het team voor psychosociale hulp bestaat uit 6 personen, waarvan de meesten in deeltijd werken. Het toerustingwerk wordt hoofdzakelijk verzorgd door 2 personen, die op freelance basis werken. Incidenteel maakt toerusting gebruik van de diensten van Hans van Veen (trainer/coach). Hulpverleners en toerusters worden administratief ondersteund door een bureauteam van 3 personen, allen in deeltijd. Een overzicht met de namen van de medewerkers is opgenomen aan het eind van dit verslag.

De overgang van de geestelijke gezondheidszorg van de AWBZ naar het basispakket van de zorgverzekeringswet heeft de administratieve last verzaagd. Er zijn veel verplichtingen bij gekomen, zoals het checken van de verzekeringsgegevens en van de identiteit van de cliënt, en van de verwijzing van de huisarts. Ook de therapeuten

zijn meer tijd kwijt aan administratie in de vorm van het bijhouden van het elektronisch patiëntendossier.

Huisvesting

Het bureau van de STAGG met bijbehorende praktijkruimten is gevestigd in Houten. Cliënten kunnen hier dagelijks op afspraak terecht. Daarnaast zijn er praktijkruimten beschikbaar in Zwolle en Rotterdam, die enkele dagen per week worden gebruikt voor gesprekken met cliënten. In beide plaatsen wordt de ruimte gehuurd bij stichting 'De Driehoek'. De STAGG is deze instelling zeer erkentelijk voor de geboden mogelijkheid.

Financiën

Het bescheiden overschot op de exploitatierekening in voorgaande jaren sloeg in 2008 om in een tekort van ruim 36.000 euro. Dit tekort kon nog zonder problemen worden opgevangen, maar de beperkte reserves laten niet toe om meerdere jaren achtereen rood te staan. In 2009 wordt dan ook extra aandacht besteed aan de verhouding van opbrengsten en kosten. Eén van de oorzaken van de omslag ligt in de wijziging van het financieringssysteem en de daarmee samenhangende administratieve belasting. De vergoeding voor behandelingen gebeurt niet meer op basis van de AWBZ maar van de zorgverzekeringswet. Dit leidt ondermeer tot uitbetaling in een later stadium. Door samenwerking met Mentaal Beter wordt weliswaar een gedeeltelijk voorschot ontvangen, maar de in totaal beschikbare vergoedingen blijven een punt van zorg. Een andere oorzaak ligt in het feit dat het aantal cliënten dat zich aanmeldde tegen de verwachting in licht daalde; de sterkste daling deed zich voor in het Noordoosten van het land (regio Zwolle). De in het voorgaande jaar gerealiseerde uitbreiding van de capaciteit kon daardoor in 2008 niet optimaal worden benut. Daar staat wel een uitbreiding van het werk in Rotterdam tegenover. De eerste maanden van 2009 laten landelijk weer een groei in het aantal behandelingen zien. De capaciteitsuitbreiding in de loop van 2007 leidde samen met de reguliere salarisaanpassingen in 2008 tot een stijging in de personeelslasten van ruim 15 %. De van de Nederlands Gereformeerde Kerken gevraagde bijdrage bedroeg net als in 2007 2,50 euro per lid. De feitelijk verleende steun lag een fractie lager.

6 Financieel verslag

6.1 Balans (in euro's)

	31-12-2008	31-12-2007
ACTIVA		
Vaste activa		
Materiële vaste activa	<u>3.260</u>	<u>3.751</u>
	<u>3.260</u>	<u>3.751</u>
Vlottende activa		
Liquide middelen	233.706	325.852
Vorderingen	17.162	21.533
Te vorderen uit zorgverzekeringen	<u>79.079</u>	<u>20.567</u>
	<u>333.207</u>	<u>367.952</u>
PASSIVA		
Eigen vermogen		
Algemene Reserve	266.598	302.820
Voorzieningen	28.749	32.813
Kortlopende schulden	<u>37.860</u>	<u>36.071</u>
	<u>333.207</u>	<u>371.704</u>

6.2 Resultatenrekening 2008 (in euro's)

	Begroting 2009	Werkelijk 2008	Werkelijk 2007
Baten			
<i>Opbrengsten</i>			
Opbrengst uit zorgverzekeringen	301.000	267.089	264.465
Eigen bijdragen cliënten	1.400	4.866	3.107
Bijdragen van kerken	81.000	82.626	83.126
Subsidies		0	5.000
Opbrengst Toerusting	11.000	6.712	7.800
Overige opbrengsten	12.000	13.783	11.794
<i>Totaal opbrengsten</i>	<u>406.400</u>	<u>375.076</u>	<u>375.293</u>
	Begroting 2009	Werkelijk 2008	Werkelijk 2007
Totaal baten	<u>406.400</u>	<u>375.076</u>	<u>375.293</u>
Lasten			
<i>Personeelskosten</i>			
Bruto lonen	252.500	259.573	225.904
Sociale lasten en overige personeelskosten	87.300	81.565	68.835
Personeelskosten toerusting	9.000	7.108	4.616
Personeel niet in loondienst	0	0	1.170
Totaal personeelskosten	<u>348.800</u>	<u>348.246</u>	<u>300.525</u>
<i>Overige lasten</i>			
Algemene kosten	46.600	28.682	27.972
Kosten toerusting	0	1.204	1.258
Huur	32.900	31.184	29.354
Afschrijvingen	1.900	1.621	2.136
Overige huisvestingskosten	0	361	3.898
Totaal overige lasten	<u>81.400</u>	<u>63.052</u>	<u>64.617</u>
Totaal lasten	<u>430.200</u>	<u>411.298</u>	<u>365.142</u>
Saldo verlies/winst	<u>-23.800</u>	<u>-36.222</u>	<u>10.150</u>

6.3 Toelichting balans 2008 (in euro's)

Vorderingen	
Openstaande debiteuren	4.525
Te ontvangen rente spaarrekeningen	3.535
Te ontvangen huur	1.551
Te ontvangen bijdragen kerken	2.237
Te ontvangen cliëntbijdragen	1.000
Te factureren toerusting	411
Netto salarissen	149
Vooruitbetaalde kosten	<u>3.754</u>
	<u>17.162</u>

Te vorderen uit zorgverzekeringen	
Openstaande debiteuren	<u>79.079</u>

Deze vordering betreft het verschil tussen de opbrengst van de gerealiseerde productie en de bevoorschotting die van Mentaal Beter is ontvangen. Deze post is aanmerkelijk hoger dan in 2007 als gevolg van de overgang van de financiering van de AWBZ naar de zorgverzekeringswet.

Eigen vermogen	
Vermogen per 1 januari 2008	302.820
Af: Exploitatieresultaat 2008	<u>- 36.222</u>
Vermogen per 31 december 2008	<u>266.598</u>

Voorzieningen	
Studiefonds	10.431
Advieskosten:	
Saldo 1 januari 2008	8.160
Onttrokken	<u>2.324</u>
Saldo 31 december 2008	5.836
Reservering vakantiegeld	<u>12.482</u>
Saldo 31 december 2008	<u>28.749</u>

Aan het studiefonds is geen onttrekking gedaan in 2008.

Kortlopende schulden	
Accountantskosten	2.000
Af te dragen loonheffingen, IZZ en pensioen	17.001
ABN Amro bank	1.142
Crediteuren	10.523
Overige kosten/vooruit ontvangen bedragen	7.194
	<u>37.860</u>

6.4 Toelichting op de resultatenrekening (in euro's)

	2008	2007
Bijdrage kerken		
Ontvangen over verslagjaar	79.217	78.957
Ontvangen over oude jaren	2.110	1.347
Nog te ontvangen over verslagjaar	<u>1.299</u>	<u>2.822</u>
Totaal bijdrage kerken	<u><u>82.626</u></u>	<u><u>83.126</u></u>
De gevraagde bijdrage per lid bedroeg in 2008 € 2,50 en in 2007 € 2,50		
Overige opbrengsten		
Giften	2.324	2.470
Opbrengst verhuur	5.750	4.773
Rente-opbrengsten	5.709	6.576
Diverse baten en lasten	<u>0</u>	<u>-2.025</u>
	<u><u>13.783</u></u>	<u><u>11.794</u></u>
Personeelskosten		
Aantal fte 's hulpverleners	3,49	3,49
Aantal fte's ondersteunend personeel	<u>1,00</u>	<u>1,11</u>
Totaal fte's per 31 december	<u><u>4,49</u></u>	<u><u>4,60</u></u>
Gemiddeld aantal fte's		
	4,61	4,20
Sociale lasten en overige personeelskosten		
Loonheffingen, premies SvW, vergoeding ZVW	34.675	26.819
Pensioenpremies	22.917	20.061
Ziektekostenverzekering	9.847	9.057
Reiskostenvergoedingen	5.847	5.637
Studiekosten	4.341	2.085
Overige personeelskosten	<u>3.938</u>	<u>5.175</u>
	<u><u>81.565</u></u>	<u><u>68.835</u></u>
Algemene kosten		
Administratieve dienstverlening	7.149	6.298
Accountants- en advieskosten	3.387	6.989
Bestuurskosten	1.520	2.534
Verzekering	1.045	1.067
Reclamekosten	3.653	1.267
Telefoonkosten	2.114	3.342
Kantoorbenodigdheden*	7.996	5.038
Vakliteratuur	163	1.055
Overige algemene kosten	<u>1.654</u>	<u>380</u>
	<u><u>28.681</u></u>	<u><u>27.972</u></u>

* hoger uitgevallen door aanschaf kantoorinventaris en onderhoud automatisering

6.5 Analyse

Een analyse van de verschillen in resultaat tussen 2007 en 2008 geeft het volgende beeld (afgerond in bedragen van 1.000 euro):

	2008	2007	verschil
BATEN			
Opbrengst uit AWBZ/zorgverzekeringwet*	267	264	3
Overige opbrengsten	108	111	-/- 3
Som van de baten	375	375	0
LASTEN			
Personeelskosten	348	301	47
Overige lasten	63	65	-/- 2
Som van de lasten	411	366	45
Resultaat	-/- 36	9	-/- 45

* In 2007 betrof het de AWBZ en in 2008 de zorgverzekeringswet

De opbrengst uit AWBZ vergoedingen is 1 % hoger uitgekomen dan in 2007. In de begroting was gerekend met een groei van 15%.

De opbrengst van kerken is iets gedaald ondanks een gelijkblijvende normbijdrage van € 2,50 per lid. De werkelijke bijdrage is uitgekomen op € 2,47 per lid. Sommige kerken hebben collecteopbrengsten overgemaakt die hoger uitkwamen dan de gevraagde bijdrage. Daar staat tegenover dat van andere kerken (nog) geen of geen volledige bijdrage werd ontvangen.

De stijging in de personeelskosten is het gevolg van de toename in de personeelsformatie in 2007 die in 2008 het gehele jaar doorwerkt. Deze uitbreiding betrof zowel de formatie van de hulpverleners als reactie op de groei van het aantal cliënten sedert 2005, als de aanstelling van de bureaucoördinator.

Bijlage 6.1 Afschrijvingsstaat (in euro's)

Omschrijving	Jaar	mnd	AANSCHAFWAARDEN				%	AFSCHRIJVINGSWAARDEN			BOEKWAARDEN	
			begin		einde	begin		einde		einde		
			<u>verslagjaar</u>	<u>investering</u>		<u>afstoting</u>		<u>verslagjaar</u>	<u>verslagjaar</u>		<u>afschrijving</u>	<u>verslagjaar</u>
Materiële vaste activa					-			-	-			
<i>Inventaris</i>												
Computers en notebook	2005	12	7.699	-	-	7.699	20%	6.829	-	870	7.699	0
Laserprinter	2006	12	1.366	-	-	1.366	20%	562	-	273	835	531
Computer en printer	2007	12	1.589	-	-	1.589	20%	317	-	317	634	955
Computer	2007	12	805	-	-	805	20%	-	-	161	161	644
Computer	2008	0	-	1.130	-	1.130	20%	-	-	0	-	1.130
TOTAAL MATERIELE VASTE ACTIVA			11.459	1.130	-	12.589		7.708	-	1.621	9.329	3.260

Bijlage 6.2 Productieontwikkeling

Verstrekking	Gedeclareerd in 2008		Gedeclareerd in 2007	
	aantal	bedrag (in euro)	aantal	bedrag (in euro)
behandelcontact	1.750	125.435	1.637	115.043
beperkt meervoudig psychol. onderzoeksverslag	32	5.170	2	662
eerste ROM beh. Contact	6	429		
beperkt psychologisch onderzoeksverslag			2	490
gezinbehandelcontact	4	151	18	837
herindicatieverslag maken	3	103	4	134
indicatieverslag maken	137	11.023	174	13.759
Intakecontact	564	48.123	702	58.839
ouderbegeleiding behandel contact	6	429	12	841
PRT behandel contact	579	41.387	492	34.479
PRT psychotherapie contact	115	8.674	270	19.980
psychotherapie contact	229	15.487	119	7.915
toets1verslag maken	471	9.600	474	9.589
toets2verslag maken	1	21	22	433
toetsverslag herindicatie maken	19	396	41	816
meerv compl. Psychologisch onderzoeksverslag	1	661	2	648
	3.917	267.089	3.971	264.465

7 Accountantsverklaring

Door Brouwers Accountants B.V. is op 22 april 2009 de volgende verklaring afgegeven:

ACCOUNTANTSVERKLARING

Opdracht

Wij hebben het financieel overzicht 2008 van de Stichting voor Ambulante Geestelijke Gezondheidszorg van de Nederlandse Gereformeerde Kerken te Houten, zoals opgenomen in hoofdstuk 5 van het jaarverslag 2008, gecontroleerd.

Het financieel overzicht is opgesteld onder verantwoordelijkheid van de leiding van de huishouding. Het is onze verantwoordelijkheid een accountantsverklaring inzake het financieel overzicht te verstrekken.

Werkzaamheden

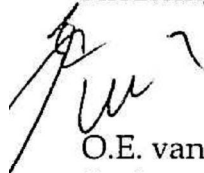
Onze controle is verricht overeenkomstig algemeen aanvaarde richtlijnen met betrekking tot controleopdrachten. Volgens deze richtlijnen dient onze controle zodanig te worden gepland en uitgevoerd, dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat het financieel overzicht geen onjuistheden van materieel belang bevat. Een controle omvat onder meer en onderzoek door middel van deelwaarnemingen van informatie ter onderbouwing van de bedragen en de toelichting in het financieel overzicht. Tevens omvat een controle een beoordeling van de grondslagen voor financiële verslaggeving die bij het opmaken van het financieel overzicht zijn toegepast en van belangrijke schattingen die de leiding van de huishouding daarbij heeft gemaakt, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van het financieel overzicht.

Wij zijn van mening dat onze controle een deugdelijke grondslag vormt voor ons oordeel.

Oordeel

Wij zijn van oordeel dat dit financieel overzicht een zodanig inzicht geeft in de grootte en de samenstelling van het vermogen op 31 december 2008 ad € 266.598 en van het negatieve exploitatiesaldo over 2008 ad € 36.222 als in de gegeven omstandigheden is vereist in overeenstemming met de grondslagen van waardering van de activa en passiva en de methoden van resultaatbepaling, zoals uiteengezet in de toelichting van het financieel overzicht.

Arnhem, 22 april 2009



O.E. van Zanden
Registeraccountant

8 Personen en adressen (per 1 mei 2009)

<i>Bestuur</i>	<p>M. van Daalen, Zonnehoven 13, 3893 CA Zeewolde (036-5222908, m.vandaalen@chello.nl), voorzitter L.Douw, Spechtstraat 122, 3145 XM Maassluis (010-5917974, secretaris@stagg-ngk.nl), secretaris B. Verheij, Friesestraat 103, 3812 EB Amersfoort (033-4612253, basve@planet.nl), penningmeester R.A. van der Plas, Molenaarserf 61, 3991 KR Houten (030-6379447, ravanderplas@wanadoo.nl) , alg.adjunct</p> <p>Mw. E.J. van Dijken-Bruintjes, De Mars 27, 8014 BJ Zwolle (038-4651279, evelienvandijken@hotmail.com) H. Keppel, Lisdodde 3, 6265 EZ Kampen (038-3332285, h.keppel@home.nl) Ds. W.J. van der Linde, Willem Barentszstraat 18, 3772KZ Barneveld (0342-493595, wjvanderlinde@kpnplanet.nl)</p>
<i>Bureaus</i>	<p>Pelmolen 8, 3994 XZ. Houten (aanmeldingsadres) Postadres: Postbus 406, 3990 GE, Houten, Tel.: 030-637 70 71 E-mail: stagg.houten@wxs.nl, website: www.stagg-ngk.nl</p> <p>Dependance Zwolle: Parkweg 14, 8011 CK Dependance Rotterdam: Diergaardesingel 69 b, 3014 AE</p>
<i>Hulpverlening</i>	<p>Mw. A. Kaldeway-Jansen, psychotherapeut Mw. C. Limbeek, psycholoog Mw. drs. D.C. Tack-Corbijn, GZ-psycholoog Mw. drs. S.J. Oerlemans-Kaars, GZ-psycholoog-gedragstherapeut Drs. H.G. van Riessen, GZ-psycholoog-psychotherapeut Drs. B. Visser, GZ-psycholoog-gedragstherapeut</p>
<i>Toerustingswerk</i>	<p>Mw. A. Brouwer-Holwerda Mw. H.J. den Boer-Bolhuis</p>
<i>Administratie</i>	<p>Mw. E.I.G. Bakker-Smit Mw. R.A. Boshuis-Odijk, Mw. T.L.Druijf, bureaucoördinator</p>
<i>Consulent</i>	<p>A. Molenaar, psychiater</p>
<i>Adviseurs</i>	<p>Drs. A.H. Bergsma, arts H.S. Klos, journalist</p>
<i>Vertrouwenspersoon</i>	<p>Mw. B. Boertjens-van Buren (06-26998981)</p>
<i>Klachtencommissie</i>	<p>Drs. D.A. Dijkman, Apeldoorn Drs. A. van Norden, Bilthoven Mr. F.P. Sinia, Arnhem P. Sneep, Amersfoort Mr. C.A. Streefkerk, Ulvenhout Adres: Klachtencommissie STAGG, Spechtstraat 122, 3145 XM Maassluis</p>
<i>Rekeningen van de Stichting</i>	<p>ABN-AMRO 53.11.26.056, ten name van de STAGG te Amersfoort Postbank 20.78.430, ten name van de STAGG te Amersfoort</p>

