

**STAGG**

**Verslag en jaarrekening over 2009**

Vastgesteld: 12 mei 2010

STAGG 2009



## Inhoud

- 1 Inleiding: Opklimmen
- 2 Hulp bij psychische problemen
- 3 Toerusting van de gemeente
- 4 Mensen en middelen
- 5 Financieel verslag
- 6 Accountantsverklaring
- 7 Personen en adressen

### 1. Opklimmen

Het jaar 2009 kenmerkte zich in ons land en daarbuiten door een langzaam opklimmen uit het dal. Er zijn signalen dat het economisch langzaam weer een beetje beter gaat. Hoewel veel mensen aangeven dat we er nog lang niet zijn en ook heel voorzichtig moeten zijn bij het duiden van die signalen.

Is dat ook geestelijk zo? Er zijn heel wat signalen die het tegendeel aangeven. Dat we nog niet opklimmen uit het dal. Dat we het dal eigenlijk nog niet bereikt hebben. Als je kijkt naar het aantal mensen dat zich bij de STAGG meldde, dan zie je een stijgende lijn, die zich stevig doorzet in de eerste maanden van 2010. Op zich is dat goed voor de STAGG en natuurlijk zijn we blij dat we in staat zijn om de mensen te helpen.

Het is een niet te missen signaal dat heel wat mensen het moeilijk hebben om er psychisch uit te komen. Het is een scala aan redenen waarom mensen hulp zoeken bij onze medewerkers. Hoofdlijn is de gebrokenheid waarin we leven. Ook is merkbaar dat mensen moeite hebben zich staande te houden in de veeleisende maatschappij.

In 2009 hebben we 12% meer mensen kunnen helpen, terwijl ook de wachtlijst groeide. Misschien hadden we meer mensen kunnen helpen, maar er is een financieel plafond. Wij zijn gebonden aan "productieafspraken" met de zorgverzekeraars. Die laten slechts een kleine stijging ten opzichte van het voorgaande jaar toe. Wij vinden dat heel vervelend maar zijn niet in staat om daar structureel verandering in aan te brengen. Door veel aandacht hiervoor te vragen hebben we in de loop van 2009 gelukkig wel ongeveer 10% meer ruimte kunnen krijgen.

Voor het jaar 2010 hebben we plannen om de dienstverlening uit te breiden. We helpen de mensen nu vooral in de zogenaamde tweedelijnszorg. Daar gaat de eerstelijnszorg bijkomen. Dat geeft ruimte in de productieafspraken. Maar het geeft vooral ook meer mensen de mogelijkheid om van onze dienstverlening gebruik te maken.

In het jaar 2009 werden we HKZ gecertificeerd. Een beloning voor en bewijs van de kwaliteit van het werk van onze medewerkers.

De dienstverlening in het hoofdstuk toerusting is in 2009 onder de loep genomen en heeft een bredere basis gekregen. Voor een deel omdat het aanbod inhoudelijk werd uitgebreid en ook omdat meer mensen vanuit de STAGG deze diensten kunnen verlenen. Tweede helft 2009 zijn we een campagne gestart om Toerusting meer onder de aandacht van de kerkenraden te brengen. Dat loopt door in 2010.

Door de bijdrage die de NG-kerken ons geven is het mogelijk om de dienstverlening aan NGK-hulpvragers – indien zij dat wensen - breder op te zetten dan wat de zorgverzekeraar in het basispakket vergoedt. We hebben het dan met name over contextuele hulp. Dat geeft de mogelijkheid om samen met de hulpvrager, ter ondersteuning van zijn eigen groei, in zijn natuurlijke omgeving veranderingen te bewerkstelligen. Hierdoor ligt de kwaliteit van ons werk hoger.

We zijn onze medewerkers dankbaar voor het vele werk dat zij met nauwgezetheid en trouw hebben verricht in 2009. We wensen hen en onze cliënten in 2010 Gods zegen toe.

Namens het bestuur,



Thijs van Daalen  
*voorzitter*

#### **HKZ certificaat**

Op 15 december 2009 is door Lloyds aan de STAGG een HKZ certificaat uitgereikt. Dit certificaat heeft betrekking op het onderdeel hulpverlening van de STAGG. Het is een kwaliteitsonderscheiding in de zorg, die wordt verleend na een zorgvuldige toetsing van de organisatie.



#### **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.

## **2. Hulp bij psychische problemen**

### **Vertrouwde hulp door de STAGG**

Ook in 2009 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. In 2009 is het aantal uren dat onze therapeuten daar aanwezig zijn daarom iets uitgebreid. In de regio Rotterdam is grote vraag naar christelijke therapeuten. De vraag naar christelijke hulp in de regio Zwolle neemt af.

### **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. Elke therapeut volgt jaarlijks trainingen van zijn of haar beroepsvereniging. In 2009 zijn opleidingen gevolgd voor EMDR, een therapie voor traumaverwerking, maar ook voor EFT, een training op het gebied van relaties. Verder volgde één therapeut scholing voor de registratie tot psychotherapie. De registratie wordt medio 2010 verwacht.

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. Daarnaast moet de cliënt 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 2009 54% ingevuld terug, wat als een goede score mag worden beschouwd. Uit de antwoorden blijkt in dat in 2009 95% van de cliënten tevreden of redelijk tevreden was over de behandeling. Over de mate waarin hun geloofsovertuiging ter sprake kwam bij de behandeling is 87 % 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 78% van de cliënten tevreden en 16% redelijk tevreden. De tevredenheid over de mate waarin bij intake en behandeling wordt ingegaan op de klachten is zelfs 82%, 13% is daarover redelijk tevreden. 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 80% en het aantal redelijk tevreden cliënten op 12%.

In 2009 hebben zich 159 nieuwe cliënten gemeld, 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. Dat is meer dan in het voorgaande jaar. Het aantal ingetrokken aanmeldingen steeg van 19 naar 28. 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 399 cliënten geholpen. Het begrip cliënt is hier individueel geteld.

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 mensen van 36-60 jaar aan, dit aandeel steeg met 12%. Het aantal aanmeldingen door mannen steeg licht en dat van vrouwen nam enkele procenten af.

Het aantal cliënten uit de Nederlands Gereformeerde Kerken nam licht af, hun aandeel in het totaal daalde tot 42%. Het aandeel van leden van de PKN daalde naar 17% en het aandeel vanuit de Evangeliegemeenten/ Pinkstergemeenten steeg naar 15%.

De cliënten zijn vaak door familie en vrienden op het bestaan van de STAGG geattendeerd. Ook folders en jaarboekjes en de site 'ik zoek christelijk hulp' leveren aanmeldingen op. De advertenties in EVA leidden tot extra aanmeldingen.

### **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 2009 werkte de STAGG samen met Mentaal Beter verder aan de ontwikkeling van een kwaliteitshandboek, op basis waarvan HKZ-certificering kon 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 is in 2009 gerealiseerd. Op 15 december 2009 is het certificaat toegekend.** De STAGG heeft dit traject onder de paraplu van Mentaal Beter doorlopen. Het certificaat heeft betrekking op het onderdeel hulpverlening van de STAGG en de toekenning ervan betekent dat de STAGG voldoet aan hoge kwaliteitsstandaards.

Tabel 3.1 **Aantal cliënten**

	<u>2009**</u>	<u>2008*</u>
a. aantal cliënten per 1-1-2009	195	158
b1 aantal aanmeldingen	235	133
b2 aantal ingetrokken aanmeldingen	28	19
c. aantal cliënten gestart	207	116
<b>d. totaal aantal cliënten</b>	<b>399</b>	<b>274</b>
e. aantal afsluitingen	153	119
f. aantal cliënten per 31-12-2009	246	155
g. aantal cliënten op de wachtlijst per 31-12-2009	30	21
totaal aantal therapiegespreksuren (betreft eenheden van ¾ uur gesprekstijd)	3755	3344
aantal telefonische en e-mailconsulten	130	125

\* 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.

\*\*iedereen is individueel geteld

Tabel 3.2 **Aanmeldingsklachten (%)**

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
1. Stemningsklachten	13	10
2. Angst- / spanningsklachten	9	20
3. Gedragsklachten	1	1
4. Lichamelijke klachten	0	2
5. Identiteitsproblematiek	6	4
6. Klachten m.b.t. opvoeding	5	4
7. Interpersoonlijke klachten	34	30
8. Klachten m.b.t. werk/studie	8	7
9. Contactproblemen	0	2
10. Klachten na traumatische ervaring/vervelende gebeurtenis	7	14
11. Anders	5	6
12. Geen eigen klacht, komt mee voor het systeem (geteld per 2009)	12	-

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Maatschappelijk werk	2	5
Ambulante GGZ	8	4
Intramurale zorg	0	1
Pastor	7	8
Huisarts	5	2
Jaarboekje/folder/kerk	24	6
Familie/vrienden/internet/EVA	54	74

Tabel 3.4 **Kerkelijke herkomst cliënten** (in % van het totaal aantal cliënten)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Nederlands Gereformeerd	42	49
Christelijk Gereformeerd	7	7
PKN	17	24
Geref. Bond/HHK (geteld per 2009)	3	-
Vrijgemaakt Gereformeerd	7	5
Geref. Gemeente	3	1
Evangelisch/Pinkstergemeente	15	10
Baptist (geteld per 2009)	3	-
Overig	3	4

Tabel 3.5 **Behandellocatie** (in % van het totaal aantal cliënten)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Houten	71	68
Rotterdam	13	11
Zwolle	16	21

Tabel 3.6 **Leeftijd en geslacht cliënten** (in % van het totaal aantal cliënten)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
0-12 jaar	0	0
13-18 jaar	3	6
19-25 jaar	21	23
26-35 jaar	24	28
36-60 jaar	51	39
60 jaar en ouder	1	4
Man	37	32
Vrouw	63	68

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
1-5 gesprekken	17	20
6-15 gesprekken	30	35
16-40 gesprekken	38	31
41 en meer gesprekken	15	14

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

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Reden van afsluiting ligt bij client/niet bij behandelaar	13	9
Reden van afsluiting ligt bij behandelaar/om inhoudelijke redenen	1	-
Afsluiting in onderling overleg/client uitbehandeld	75	71
Afsluiting vanwege administratieve redenen (of vanwege openen vervolg-DBC)	0	-
Afsluiting na alleen pre-intake/intake/diagnostiek/crisisopvang	11	-
Overige redenen	-	20

Tabel 3.9 **Tevredenheid van cliënten over de behandeling** (%)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Tevreden	73	70
Redelijk tevreden	22	20
Ontevreden	4	5
N.v.t./niet beantwoord	1	5

Er zijn 126 enquêteformulieren verstuurd en 68 terugontvangen (54 %).

Tabel 3.10 **Tevredenheid van cliënten over aandacht voor geloofsovertuiging** (%)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Tevreden	63	50
Redelijk tevreden	24	35
Ontevreden	10	7
N.v.t./niet beantwoord	3	8

### 3. Toerusting van de gemeente

#### ***Cursussen en workshops***

In 2009 heeft de afdeling Toerusting twee keer zo veel cursussen pastorale gespreksvoering verzorgd als in 2008, namelijk acht toerustingcursussen van gemiddeld drie dagdelen.

In totaal deden er ongeveer 120 kerkenraadsleden en pastoraal werkenden mee. Vorig jaar was het aantal deelnemers nog ongeveer 75.

Daarnaast werden er vijf losse toerustingen en één trainingdag over pastoraat gegeven met een bereik van ongeveer 90 deelnemers. Bij één van de cursussen kwamen de deelnemers van verschillende kerken uit die regio. Een andere cursus werd gegeven voor een Christelijk Gereformeerde kerk met deelnemers uit twee kerken.

Mensen geven aan dat ze heel tevreden zijn over de cursussen. Ze vinden de theorie nuttig en vooral de oefeningen erg leerzaam. Ook leren ze veel van elkaar en leren elkaar beter kennen. De onderlinge band en ondersteuning verbetert.

#### ***Ondersteuning van kerkenraden***

Vier keer heeft een medewerker van Toerusting een programma verzorgd voor een bezinningsbijeenkomst van een kerkenraad. Twee keer betrof dat een workshop kernkwaliteiten, één keer ondersteuning bij visieontwikkeling en één keer toerusting over pastoraat. Eén van de kerkenraden was van een Christelijk Gereformeerde kerk.

De afdeling Toerusting is gevraagd om in samenspraak met de V.A.C.(Vertrouwens Advies Commissie) ondersteuning te bieden aan een gemeente waarin conflicten spelen. In 2009 hebben twee medewerkers een bijdrage geleverd aan een gemeenteavond en is een trainingsdag voor een pastoraal team verzorgd. In 2010 gaat deze ondersteuning verder en zal in ieder geval een bezinningstraject voor de hele gemeente aangeboden worden.

### ***Nieuwe workshops***

In samenwerking met de afdeling hulpverlening van de STAGG zijn in 2009 vier nieuwe workshops ontwikkeld te weten:

- "Wel goed, maar niet gek", over de mogelijkheden en grenzen van pastorale zorg aan mensen met psychische problemen.
- "Alles verloren...?", over omgaan met versies en rouw in pastoraat
- Twee workshops met als titel "Het gezin: weldadig of gewelddadig ?" over huiselijk geweld. Eén workshop voor pastoraal werkers en één voor jongeren tussen de 14 en 17 jaar.

De workshops over huiselijk geweld zijn inmiddels één keer gegeven, voor de andere workshops zullen binnenkort pilots gepland worden.

Er is overleg geweest met de stichting NGJ (Nederlands Gereformeerd Jeugdwerk). Het resultaat hiervan is dat er regelmatig collegiaal overleg zal plaatsvinden en dat er samen een cursus voor ouders wordt ontwikkeld.

Marja Bos-Meeuwsen is in 2009 als vierde freelancer aan de afdeling toerusting verbonden. Zij heeft een reeks van drie workshops gegeven over geloofsopvoeding.

### ***Coaching, supervisie en intervisie***

Twee predikanten hebben van de mogelijkheid tot individuele begeleiding gebruik gemaakt. Met één predikant werden zes supervisiegesprekken gevoerd. Een andere predikant volgde een coachingstraject van 3 gesprekken. Deze ondersteuning wordt als heel waardevol ervaren. Eén van de predikanten heeft zelfs aangegeven ieder jaar een aantal coachinggesprekken te willen.

Een regionale intervisiegroep van predikanten kwam 3 keer bij elkaar onder leiding van één van de medewerkers toerusting.

## **4. Mensen en middelen**

### **Het team**

Eind 2009 bestond het team van de STAGG net als aan het begin van het jaar uit 12 medewerkers. Het toerustingsteam kon worden uitgebreid door de komst van Marja Bos-Meeuwsen. Het team voor psychosociale hulp bestaat uit 7 personen, waarvan de meesten in deeltijd werken. Het toerustingwerk wordt hoofdzakelijk verzorgd door 3 personen, die op freelance basis werken. Daarnaast wordt incidenteel gebruik gemaakt van de diensten van een externe trainer. Hulpverleners en toerusters worden administratief ondersteund door een bureauteam van 2 personen, beiden in deeltijd. Een overzicht met de namen van de medewerkers is opgenomen aan het eind van dit verslag.

### **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**

De exploitatierekening over 2009 sluit met een tekort van ca. € 17.500. Er was een tekort begroot van € 24.000.

De opbrengsten uit zorgverzekeringen zijn € 17.000 hoger uitgekomen dan begroot. Aanvankelijk werd de STAGG een productieplafond gegeven ter waarde van de gerealiseerde productie 2008. Het bestuur streeft echter een jaarlijkse productiegroei na van ca 15 %. Deze doelstelling is in 2009 ruimschoots gehaald (19 %). Het bleek gelukkig mogelijk om een tweetal bijstellingen met Mentaal Beter overeen te komen, waarmee de werkelijke zorg voor de cliënten volledig is gehonoreerd. De toename in de cliëntenzorg is het gevolg van een sterke toename in het aantal aanmeldingen. Hieraan dragen zowel de uitbreiding van de capaciteit in Rotterdam als het plaatsen van advertenties in nieuw gekozen bladen bij. Het bestuur is verheugd over deze groei omdat deze op termijn bijdraagt aan een betere verhouding tussen opbrengsten en kosten. Omdat de middelen voor de zorg in de GGZ de afgelopen jaren landelijk sterk zijn toegenomen, heeft de Minister van VWS de zorgverzekeraars voor 2010 een forse bezuinigingstaakstelling opgelegd. Dit gegeven bemoeilijkt de groei-doelstelling die de STAGG heeft. Daarom worden in 2010 concrete stappen genomen om, naast de levering van de zgn. tweedelijnszorg, ook eerstelijnszorg (kortdurende behandeling van enkelvoudige zorgvraag) te gaan bieden. Deze verbreding van het zorgaanbod verhoogt de mogelijkheid om de beoogde inkomstengroei te realiseren.

Door de komst van twee nieuwe freelance medewerkers voor de toerustingactiviteiten zijn zowel de kosten als de opbrengsten betreffende toerustingactiviteiten sterk toegenomen. Er is tijd en geld ingeruimd om het aanbod op het gebied van toerusting te verbreden en af te stemmen op veranderende vraagstellingen vanuit de kerken.

Toename in de kosten hangen samen met de uitbreiding van het aantal dagdelen in Rotterdam, terwijl in Zwolle nog niet gelijktijdig het aantal dagdelen kon worden teruggebracht. De uitbesteding van de financiële administratie in het 4<sup>e</sup> kwartaal 2008 drukt in 2009 geheel op de exploitatierekening.

In het exploitatieresultaat is een bedrag ad € 5.600 verwerkt vanwege een nagekomen betaling aan de verhuurder over 2005 evenals € 2.600 ter zake van afrekening premie Pensioenfonds over 2007 en 2008.

De van de Nederlands Gereformeerde Kerken gevraagde bijdrage bedroeg in 2009 wederom € 2,50 per lid. De feitelijk verleende steun kwam hiermee nagenoeg overeen.

## 5. Financieel verslag

### 5.1 Balans STAGG (in euro's)

	<u>31-12-2009</u>	<u>31-12-2008</u>
<b>ACTIVA</b>		
<b>Vaste activa</b>		
Materiële vaste activa	9.767	3.260
	<u>9.767</u>	<u>3.260</u>
<b>Vlottende activa</b>		
Liquide middelen	169.763	233.706
Vorraden	3.324	0
Vorderingen	14.216	17.162
Te vorderen uit Zorgverzekeringen	103.415	79.079
	<u>300.485</u>	<u>333.207</u>
<b>PASSIVA</b>		
<b>Eigen vermogen</b>		
Algemene Reserve	249.030	266.598
<b>Voorzieningen</b>	20.764	28.749
<b>Kortlopende schulden</b>	30.691	37.860
	<u>300.485</u>	<u>333.207</u>

## 5.2 Resultatenrekening STAGG 2009 (in euro's )

	<b>Begroting 2010</b>	<b>Werkelijk 2009</b>	<b>Werkelijk 2008</b>
<b>Baten</b>			
<b>Opbrengsten</b>			
Opbrengst uit Zorgverzekeringen	315.000	317.865	267.089
Eigen bijdragen cliënten	3.500	2.206	4.866
Bijdragen van kerken	82.000	82.080	82.626
Opbrengst Toerusting	13.000	13.009	6.712
Overige opbrengsten	93.100	10.961	13.783
<i>Totaal opbrengsten</i>	<u>506.600</u>	<u>426.121</u>	<u>375.076</u>
	<b>Begroting 2010</b>	<b>Werkelijk 2009</b>	<b>Werkelijk 2008</b>
Totaal baten	<u>506.600</u>	<u>426.121</u>	<u>375.076</u>
<b>Lasten</b>			
<b>Personeelskosten</b>			
Bruto lonen	294.500	254.058	259.573
Sociale lasten en overige personeelskosten	92.700	84.127	81.565
Personeelskosten toerusting	11.000	14.595	8.312
Totaal personeelskosten	<u>398.200</u>	<u>352.780</u>	<u>349.450</u>
<b>Overige lasten</b>			
Algemene kosten	69.000	48.330	28.682
Huur	37.000	40.749	31.184
Afschrijvingen	2.000	1.555	1.621
Overige huisvestingskosten	400	275	361
Totaal overige lasten	<u>108.400</u>	<u>90.909</u>	<u>61.848</u>
Totaal lasten	<u>506.600</u>	<u>443.689</u>	<u>411.298</u>
<b>Saldo verlies/winst</b>	<u><b>0</b></u>	<u><b>-17.568</b></u>	<u><b>-36.222</b></u>

### 5.3 Toelichting Balans 2009 (in euro's)

#### Vorderingen

Openstaande debiteuren	1.135
Te ontvangen rente spaarrekeningen	3.820
Te ontvangen huur	2.167
Te ontvangen bijdragen kerken	6.694
Te ontvangen cliëntbijdragen	400
	<u>14.216</u>

#### Te vorderen zorgverzekeringen

Openstaande debiteuren	<u>103.415</u>
------------------------	----------------

Deze vordering betreft het verschil tussen de opbrengst van de gerealiseerde productie en de bevoorschotting die van Mentaal Beter is ontvangen. Ook de nog te ontvangen post in verband met toetsverslagen over het vierde kwartaal is hierin opgenomen.

#### Eigen vermogen

Vermogen per 1 januari 2009	266.598
Af: Exploitatieresultaat 2009	<u>- 17.568</u>
Vermogen per 31 december 2009	<u>249.030</u>

#### Voorzieningen

Studiefonds	10.431
Advieskosten:	
Saldo 1 januari 2009	5.836
Onttrokken	<u>5.836</u>
Saldo 31 december 2009	0
Reservering vakantiegeld	<u>10.333</u>
Saldo 31 december 2009	<u>20.764</u>

Aan het studiefonds is geen onttrekking gedaan in 2009.

#### Kortlopende schulden

Accountantskosten	2.000
Af te dragen loonheffingen	14.530
Crediteuren	2.696
Pensioenpremies	125
Overige kosten/vooruit ontvangen bedragen	11.340
	<u>30.691</u>

## 5.4 Toelichting op de Resultatenrekening (in euro's)

	2009	2008
<b>Bijdrage kerken</b>		
Ontvangen over verslagjaar	75.354	79.217
Ontvangen over oude jaren	32	2.110
Nog te ontvangen over verslagjaar	6.694	1.299
Totaal bijdrage kerken	<u>82.080</u>	<u>82.626</u>
De gevraagde bijdrage per lid bedroeg in 2009 € 2,50 evenals in 2008.		
<b>Overige opbrengsten</b>		
Giften	2.749	2.324
Opbrengst verhuur	3.205	5.750
Rente-opbrengsten	5.007	5.709
	<u>10.961</u>	<u>13.783</u>
<b>Personeelskosten</b>		
Aantal fte's hulpverleners	3,46	3,49
Aantal fte's ondersteunend personeel	0,78	1,00
Totaal fte's per 31 december	<u>4,24</u>	<u>4,49</u>
Gemiddeld aantal fte's	4,45	4,61
<b>Sociale lasten en overige personeelskosten</b>		
Loonheffingen, premies SvW, vergoeding ZVW	32.606	34.675
Pensioenpremies	21.935	22.917
Ziektekostenverzekering	9.466	9.847
Reiskostenvergoedingen	8.064	5.847
Studiekosten	5.861	4.341
Overige personeelskosten	6.195	3.938
	<u>84.127</u>	<u>81.565</u>
<b>Algemene kosten</b>		
Administratieve dienstverlening	24.508	7.149
Accountants- en advieskosten	4.239	3.387
Bestuurskosten	3.654	1.520
Verzekering	377	1.045
Reclamekosten	4.415	3.653
Telefoonkosten	1.404	2.114
Kantoorbenodigdheden	8.774	7.996
Vakliteratuur	99	163
Overige algemene kosten	860	1.654
	<u>48.330</u>	<u>28.681</u>

## 5.5 Analyse

Een analyse van de verschillen in resultaat tussen 2009 en 2008 geeft het volgende beeld (afgerond in bedragen van 1.000 euro):

	<b>2009</b>	<b>2008</b>	<b>verschil</b>
<b>BATEN</b>			
Opbrengst uit Zorgverzekeringen	318	267	51
Overige opbrengsten	108	108	0
Som van de baten	426	375	51
<b>LASTEN</b>			
Personeelskosten	353	349	4
Overige lasten	91	62	29
Som van de lasten	444	411	33
<b>Resultaat</b>	<b>-/- 18</b>	<b>-/- 36</b>	<b>18</b>

De opbrengst uit Zorgverzekeringen is 19 % hoger uitgekomen dan in 2008. In de begroting was gerekend met een groei van circa 13 %. In 2009 is een duidelijk herstel van de productiegroei opgetreden, daar waar in 2008 de groei ten opzichte van de verwachtingen is achtergebleven.

Aan de kostenzijde is een stijging waar te nemen als gevolg van uitbesteding van de financiële administratie (€15.000) en een toename in de PR- en advertentiekosten (circa €3.000). De post Sociale lasten bevat een naheffingbedrag vanwege afrekening Pensioenfonds over 2007 en 2008 (ca € 2.600).

De kosten voor huisvesting bevatten een eenmalige extra uitgave vanwege een nagekomen huurtermijn uit 2005 (circa € 5.600).

## Bijlage 5.1 Afschrijvingsstaat (in euro's)

Omschrijving	Jaar	mnd	AANSCHAFWAARDEN				%	AFSCHRIJVINGSWAARDEN				BOEKWAARDEN
			begin		eind			begin		einde		einde
			<u>verslagjaar</u>	<u>investering</u>	<u>afstoting</u>	<u>verslagjaar</u>		<u>verslagjaar</u>	<u>afstoting</u>	<u>afschrijving</u>	<u>verslagjaar</u>	<u>verslagjaar</u>
<b>Materiële vaste activa</b>												
<i>Inventaris</i>												
Laserprinter	2006	12	1.366	-	-	1.366	20%	835	-	273	1.108	258
Computer en printer	2007	12	1.589	-	-	1.589	20%	634	-	317	951	638
Computer	2007	12	805	-	-	805	20%	161	-	161	322	483
Computer	2008	12	1.130	-	-	1.130	20%	0	-	226	226	904
Koffieautomaat	2009	11	-	534	-	534	20%	-	-	98	98	436
Computers	2009	4	-	6.232	-	6.232	20%	-	-	415	415	5.817
Computers	2009	3	-	1.296	-	1.296	20%	-	-	65	65	1.231
<b>TOTAAL MATERIELE VASTE ACTIVA</b>			<b>4.890</b>	<b>8.062</b>	<b>-</b>	<b>12.952</b>		<b>1.630</b>	<b>-</b>	<b>1.555</b>	<b>3.158</b>	<b>9.767</b>

## Bijlage 5.2 Productieontwikkeling

Verstrekking	Gedeclareerd in 2009		Gedeclareerd in 2008	
	aantal	bedrag (in euro)	aantal	bedrag (in euro)
behandelcontact	1.849	137.679	1.750	125.435
beperkt meervoudig psychol. onderzoeksverslag	129	23.013	32	5.170
	24	2.004	6	429
	37	3.278		
ROM vergoeding				
beperkt psychologisch onderzoeksverslag				
Gezin behandelcontact	34	1.637		
Gezin psychotherapiecontact	28	1.625	4	151
herindicatieverslag maken	3	107	3	103
indicatieverslag maken	7	275	137	11.023
Intakecontact	492	43.741	564	48.123
Telefonisch behandel/begeleidingscontact	20	496		
ouderbegeleiding behandel contact	18	1.338	6	429
PRT behandel contact	594	44.158	579	41.387
PRT psychotherapie contact	159	14.293	115	8.674
psychotherapie contact	437	39.319	229	15.487
meerv compl. Psychologisch onderzoeksverslag	2	1.375	1	661
In mindering gebrachte overproductie		-/-1.212		
Vergoeding toetsverslagen		4.739		10.017
	<b>3.833</b>	<b>317.865</b>	<b>3.426</b>	<b>267.089</b>

## 6. Accountantsverklaring

Door Brouwers Accountants B.V. is op 28 april 2009 de volgende verklaring afgegeven:

### ACCOUNTANTSVERKLARING

#### **Opdracht**

Wij hebben het financieel overzicht 2009 van de Stichting voor Ambulante Geestelijke Gezondheidszorg van de Nederlandse Gereformeerde Kerken te Houten, zoals opgenomen in hoofdstuk 5 van het jaarverslag 2009, 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 2009 ad € 249.030 en van het negatieve exploitatiesaldo over 2009 ad € 17.568 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, 28 april 2010

  
O.E. van Zanden RA

## **7. Personen en adressen** (per 1 juni 2010)

<b>Bestuur</b>	M. van Daalen, Zonnehoven 13, 3893 CA Zeewolde (036-5222908, <a href="mailto:m.vandaalen@chello.nl">m.vandaalen@chello.nl</a> ), voorzitter L.Douw, Spechtstraat 122, 3145 XM Maassluis (010-5917974, <a href="mailto:secretaris@stagg-ngk.nl">secretaris@stagg-ngk.nl</a> ), secretaris B. Verheij, Friesestraat 103, 3812 EB Amersfoort (033-4612253, <a href="mailto:basve@planet.nl">basve@planet.nl</a> ), penningmeester tot 1 juni 2010 S.R.S. Datema, Hazenhoeve 62, 6721 LB Bennekom (0318-430442, <a href="mailto:srsdatema@gmail.com">srsdatema@gmail.com</a> ), penningmeester vanaf 1 juni 2010 R.A. van der Plas, Molenaarserf 61, 3991 KR Houten (030-6379447, <a href="mailto:ravanderplas@wanadoo.nl">ravanderplas@wanadoo.nl</a> ), personeel Mw. E.J. van Dijken-Bruintjes, De Mars 27, 8014 BJ Zwolle (038-4651279, <a href="mailto:evelienvandijken@hotmail.com">evelienvandijken@hotmail.com</a> ), toerusting
<b>Bureaus</b>	Pelmolen 8, 3994 XZ Houten ( <b>aanmeldingsadres</b> ) Postadres: Postbus 406, 3990 GE, Houten, Tel.: 030-637 70 71 E-mail: <a href="mailto:stagg.houten@wxs.nl">stagg.houten@wxs.nl</a> , website: <a href="http://www.stagg-ngk.nl">www.stagg-ngk.nl</a>  Dependance Zwolle: Parkweg 14, 8011 CK Dependance Rotterdam: Diergaardesingel 69 b, 3014 AE
<b>Hulpverlening</b>	Mw. A. Kaldeway-Jansen, psychotherapeut Mw. drs. C. Verveer-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 Mw. drs. A.M. Karens-van Kooten, psycholoog
<b>Toerustingswerk</b>	Mw. A. Brouwer-Holwerda Mw. H.J. den Boer-Bolhuis Mw. M. Bos-Meeuwsen
<b>Administratie</b>	Mw. R.A. Boshuis-Odijk Mw. T.L.Druijf, bureaucoördinator
<b>Consulent</b>	A. Molenaar, psychiater
<b>Adviseurs</b>	Drs. A.H. Bergsma, arts H.S. Klos, journalist
<b>Vertrouwenspersoon</b>	Mw. B. Boertjens-van Buren (06-26998981)
<b>Klachtencommissie</b>	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
<b>Rekeningen van de Stichting</b>	ABN-AMRO 53.11.26.056, ten name van de STAGG te Utrecht ING 20.78.430, ten name van de STAGG te Utrecht