



Stichting Het Erfdeel - wonen
Werkensedijk 45
4251 PR WERKENDAM

JAARVERSLAG 2018

RAPPORT

Inzake jaarverslag 2018

INHOUD

Paginanummer

JAARVERSLAG 2018

1. Bestuursverslag

1.1	Doelstelling	4
1.2	Bestuurssamenstelling	5
1.3	Toekomstparagraaf	6

2. Jaarrekening 2018

2.1	Balans per 31 december 2018	8
2.2	Staat van baten en lasten	10
2.3	Resultaatverdeling	10
2.4	Kasstroomoverzicht	11
2.5	Algemene toelichting	12
2.6	Toelichting op de balans	14
2.7	Toelichting op de staat van baten en lasten	19
2.8	Ondertekening	20

3. Overige gegevens

3.1	Samenstellingsverklaring	22
-----	--------------------------	----

Bijlage

Begroting 2019	24
----------------	----



1. BESTUURSVERSLAG 2018

1.1 Doelstelling

Stichting Zorgboerderij Het Erfdeel is middels notariële akte d.d. 18 mei 2009 opgericht. De stichting staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Eindhoven onder nummer 17252173. De statutaire naam luidt Stichting Het Erfdeel - Wonen.

De stichting ziet het als haar missie om vanuit haar Christelijk diaconale perspectief onvoorwaardelijk hulp te bieden aan kwetsbare mensen. Binnen de grenzen van het haalbare en/of wenselijke wil de stichting open staan voor iedereen. Ongeacht identiteit en nationaliteit.

De stichting biedt hulp aan door het beschikbaar stellen van faciliteiten en diensten om personen in maatschappelijke of psychische nood te ondersteunen. De stichting verleent hulp door het bieden van psychosociale en/of pastorale begeleiding voor personen die om wat voor reden afstand nemen van hun woon/werk situatie.

De stichting tracht haar doel te bereiken door het bieden van een Christelijke leefgemeenschap waarbij personen inwonen bij een zorggepaar, de individuele begeleiding en eventueel het leiden naar professionele hulpverlening, het bieden van een beperkt dagprogramma en het geven van advies met betrekking tot nazorg.

Als grondslag wil de stichting zich baseren op Gods onfeilbare Woord en de daarop gebaseerde belijdenisgeschriften. Vanuit de Bijbel voelen we ons gedreven om in afhankelijkheid en navolging van Christus ons in te zetten voor onze naaste en hen bij te staan tot eer van God.

Gedurende het verslagjaar zijn de statuten niet gewijzigd.





1.2 Bestuurssamenstelling

Voorzitter : L. Voorwinden
Secretaris : J.O.W. van den Tol - Visser
Penningmeester : G. van Wijk
Bestuurder : J.L. Visser - van der Schoot
Bestuurder : L.C.J. Visser



1.3 Toekomstparagraaf

Financiële positie

Vanuit de normale exploitatie laat de begroting een sluitend bedrag zien onder aan de streep. Voor het pand is het echter noodzakelijk dat daar in geïnvesteerd wordt, vandaar dat door de hoge huisvestingskosten het resultaat uiteindelijk negatief is. Er is echter voldoende vrij besteedbaar vermogen in de vorm van voorhanden zijnde financiële middelen aanwezig om deze uitgaven te doen. Verder zal in 2019 ook de verplichte aflossing op de lening voor de verbouwing van het pand plaatsvinden.

Winkel

Het jaar 2018 stond in het teken van de afbouw en opstart van de (dagbestedings)winkel. Een aanzienlijk deel van de kosten is gedekt door fondsen. Gezien de economisch lastige situatie is er helaas wel enige terughoudendheid vanuit de fondsen gemerkt, waardoor volledige dekking van de kosten vanuit fondsen niet gerealiseerd kon worden. In 2018 zijn de eerste opbrengsten gerealiseerd uit de exploitatie van de winkel. In 2019 hopen we dit verder vorm te kunnen geven en uit te kunnen bouwen.

Bezetting

Gezien de bezetting in 2018 en het aantal aanmeldingen dat we gedurende het jaar krijgen, mogen we het jaar 2019 met vertrouwen tegemoet zien. Het bestuur verwacht met voldoende financiële middelen af te kunnen sluiten en de continuïteitsreserve te continueren.



2. JAARREKENING 2018

2.1 Balans per 31 december 2018
(na resultaatbestemming)

ACTIVA		31-12-2018	31-12-2017
		€	€
<u>Vaste activa</u>			
Materiële vaste activa	2.6.1		
Gebouwen en terreinen		146.103	154.329
Inventaris		241	411
<u>Vlottende activa</u>			
Vorderingen	2.6.2		
Overige vorderingen		2.449	10
Liquide middelen	2.6.3		
		81.233	51.328
Totaal activa		230.026	206.078

PASSIVA		31-12-2018	31-12-2017
		€	€
Reserves en fondsen	2.6.4		
Reserves			
Algemene reserve		52.518	43.415
Bestemmingsreserve		25.000	-
Fondsen			
Bestemmingsfonds		-	-
Langlopende schulden			
Leningen kredietinstellingen	2.6.5	136.500	147.000
Kortlopende schulden			
Aflossingsverplichtingen		10.500	10.500
Overige schulden	2.6.6	5.508	5.163
		16.008	15.663
Totaal passiva		230.026	206.078

2.2 Staat van baten en lasten

	Resultaat 2018	Begroting 2018	Resultaat 2017
	€	€	€
BATEN			
Bijdragen bewoners	31.390	34.250	35.535
Fondsen verbouwing winkel	11.545	40.000	67.067
Baten uit activiteiten	5.357	3.500	-
Brutomarge winkel Liev&Leev 2.7.1	1.845	-	-
Bijdragen en donaties	47.992	23.880	23.168
Huisvestingsbijdrage zorg & begeleiding	21.000	21.000	30.000
Financiële baten	4	70	10
Totaal baten	119.133	122.700	155.780
LASTEN			
Levensonderhoud bewoners	6.320	8.000	7.790
Inkopen activiteiten	1.851	-	-
Afschrijvingen	8.396	8.400	8.396
Verbouwing winkel	11.883	15.000	44.488
Huisvestingskosten 2.7.2	48.615	50.000	79.361
Algemene kosten 2.7.3	3.672	5.450	5.597
Financiële lasten 2.7.4	4.293	4.350	4.584
Totaal lasten	85.030	91.200	150.216
Resultaat	34.103	31.500	5.564

2.3 Resultaatverdeling

	Resultaat 2018	Begroting 2018	Resultaat 2017
	€	€	€
Algemene reserve	9.103		6.803
Bestemmingsreserve	25.000		-1.239
Bestemmingsfonds	-		-
	34.103	31.500	5.564

2.4 Kasstroomoverzicht

	2018	2017
	€	€
Activiteiten		
Totaal baten	119.133	155.780
Totaal bestedingen	85.030	150.216
Exploitatieresultaat	34.103	5.564
Afschrijvingen	8.396	8.396
Mutaties in kortlopende vorderingen	-2.439	502
Mutaties in kortlopende schulden	345	-39.384
Kasstroom uit activiteiten	40.405	-24.922
Investerings		
Investerings	-	-
Kasstroom uit investeringen	-	-
Financierings		
Aflossingen leningen	-10.500	-10.500
Kasstroom uit financiering	-10.500	-10.500
Totaal kasstroom	29.905	-35.422
Liquide middelen per 1 januari	51.328	86.750
Totaal kasstroom	29.905	-35.422
Liquide middelen per 31 december	81.233	51.328

2.5 Algemene toelichting

2.5.1 Grondslagen van balanswaardering

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld op basis van Richtlijn C1 Kleine organisaties-zonder-winststreven.

De jaarrekening is opgesteld in euro's.

Activa en passiva worden opgenomen voor de geamortiseerde kostprijs, tenzij in de toelichting anders wordt vermeld.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs verminderd met de op basis van de geschatte levensduur bepaalde afschrijvingen, met inachtneming van een eventuele restwaarde. De afschrijvingen bedragen een percentage van deze verkrijgingsprijs.

Vorderingen, liquide middelen, schulden en overlopende activa en passiva

De vorderingen, liquide middelen, schulden en overlopende activa en passiva zijn opgenomen tegen geamortiseerde kostprijs; waardering geschiedt onder aftrek van een voorziening wegens oninbaarheid, gebaseerd op een individuele beoordeling van de vorderingen.

Reserves en fondsen

Reserves betreffen gelden ter vrije besteding van de stichting. Door het bestuur kunnen doelreserves worden aangehouden voor aanwending aan een specifiek doel. Fondsen betreffen gelden die besteed moeten worden in het kader voor de doelstelling waarvoor deze ter beschikking zijn gesteld. Dit betreft het niet bestede deel van toegekende donaties en andere fondsen.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

2.5.2 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemene grondslagen van resultaatbepaling

Het resultaat is bepaald als het verschil tussen de baten en alle hiermee verbonden kosten en andere aan het verslagjaar toe te rekenen lasten, met inachtneming van de hiervoor vermelde waardering-grondslagen.

Baten

De baten zijn gevormd door alle aan het verslagjaar toe te rekenen opbrengsten.

Lasten

De lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen van waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

2.6 Toelichting op de balans

ACTIVA

Vaste activa

2.6.1 Materiële vaste activa

	Gebouwen	Inventaris	Totaal
	€	€	€
Stand per 1 januari			
Aanschaffingswaarde	205.660	850	206.510
Cumulatieve afschrijvingen	-51.331	-439	-51.770
Boekwaarde	154.329	411	-154.740
Mutaties in de boekwaarde			
Investeringen	-	-	-
Afschrijvingen	-8.226	-170	-8.396
Saldo	-8.226	-170	-8.396
Stand per 31 december			
Aanschaffingswaarde	205.660	850	206.510
Cumulatieve afschrijvingen	-59.557	-609	-60.166
Boekwaarde	146.103	241	146.344
In gebruik voor doelstelling	146.103	241	146.344
Boekwaarde	146.103	241	146.344
Afschrijvingspercentage gebouwen			4%
Afschrijvingspercentage inventaris			20%

Dit betreft de verbouwing van de woonboerderij die in 2010 is gestart. Tegenover de investeringen staan subsidies van landelijke fondsen die in mindering zijn gebracht op het totaal van de investering.

2.6 Toelichting op de balans

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
<u>Vlottende activa</u>		
2.6.2 Vorderingen		
Overige vorderingen		
Debiteuren	2.445	-
Te ontvangen rente	4	10
	<u>2.449</u>	<u>10</u>
	<u><u>2.449</u></u>	<u><u>10</u></u>
2.6.3 Liquide middelen		
Rabobank betaalrekening	1.097	1.328
Rabobank spaarrekening	80.000	50.000
Kas	136	-
	<u>81.233</u>	<u>51.328</u>
	<u><u>81.233</u></u>	<u><u>51.328</u></u>

De liquide middelen zijn vrij opneembaar.

2.6 Toelichting op de balans

	2018	2017
	€	€
PASSIVA		
2.6.4 Reserves en fondsen		
Algemene reserve		
Saldo per 1 januari	43.415	36.612
Mutatie volgens resultaatverdeling	9.103	6.803
Saldo per 31 december	52.518	43.415
Bestemmingsreserve		
Saldo per 1 januari	-	1.239
Ontvangen	25.000	-
Uit bestemmingsfonds	-	22.579
Besteed	-	-23.818
Saldo per 31 december	25.000	-
Dit betreft de ontvangen gift in 2018 welke gebruikt zal worden voor groot onderhoud aan de woonboerderij in 2019.		
Bestemmingsfonds		
Saldo per 1 januari	-	-
Ontvangen	11.545	67.067
Naar bestemmingsreserve	-	-22.579
Besteed	-11.545	-44.488
Saldo per 31 december	-	-

Dit betreft de ontvangen bestemde gelden ten behoeve van de verbouwing van de winkel.

2.6 Toelichting op de balans

	2018	2017
	€	€
2.6.5 Langlopende schulden		
Leningen kredietinstellingen		
Saldo per 1 januari	157.500	168.000
Aflossingen	-10.500	-10.500
Saldo per 31 december	147.000	157.500
Af: kortlopend deel aflossingsverplichtingen	-10.500	-10.500
Langlopend deel per 31 december	136.500	147.000

Dit betreft een lening die ontstaan is uit een in 2011 omgezet krediet in rekening-courant bij Stichting Protestants Diaconaal Krediet Nederland. De looptijd van de lening is 20 jaar, de jaarlijkse aflossing bedraagt € 10.500, ingaande 1 januari 2013.

De rente is 2,75% op jaarbasis en staat 10 jaar vast.

Als zekerheid is het recht van hypotheek gevestigd op onroerende zaken welke in eigendom zijn van de familie Voorwinden.

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
2.6.6 Kortlopende schulden		
Overige kortlopende schulden		
Waarborgsommen	1.750	1.750
Nog te betalen rente en bankkosten	2.042	2.187
Crediteuren	211	179
Accountantskosten	1.065	1.047
Vooruitontvangen bedragen	440	-
	5.508	5.163

2.6 Toelichting op de balans

2.6.7 Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Meerjarige financiële verplichtingen

Op 31 december 2018 waren er de volgende huurverplichtingen:

	< 1 Jaar	> 1 jaar < 5 jaar	> 5 Jaar	Totaal
	€	€	€	€
Huur Werkensedijk 45, Werkendam	29.508	17.213	-	46.721
	<u>29.508</u>	<u>17.213</u>	<u>-</u>	<u>46.721</u>

2.7 Toelichting op de staat van baten en lasten

	Resultaat 2018	Begroting 2018	Resultaat 2017
	€	€	€
2.7.1 Brutomarge winkel Liev&Leev			
Netto-omzet winkel Liev&Leev	7.752		-
Kostprijs winkel Liev&Leev	-5.907		-
	1.845	-	-
2.7.2 Huisvestingskosten			
Huur	28.380		28.380
Vaste lasten	788		1.102
Gas/water/licht	5.842		4.947
Verzekeringen	4.268		4.151
Reparatie en onderhoud	9.337		40.781
	48.615	50.000	79.361
Onder reparatie en onderhoud zijn in 2017 de kosten voor het groot onderhoud aan de woonboerderij opgenomen, welke zijn gefinancierd uit de bestemmingsreserve.			
2.7.3 Algemene kosten			
Representatiekosten	-		190
Kantoorbenodigdheden	256		313
Zegel- en portokosten	-		145
Verzekeringen	243		243
Telefoon- en internetkosten	759		742
Automatiseringskosten	358		659
Accountantskosten	1.065		1.320
Overige algemene kosten	991		1.985
	3.672	5.450	5.597
2.7.4 Financiële lasten			
Rentelasten leningen kredietinstellingen	4.042		4.332
Bankrente- en kosten	251		252
	4.293	4.350	4.584

2.8 Ondertekening

Vastgesteld en goedgekeurd te Werkendam op _____ 2019.

L. Voorwinden
Voorzitter

G. van Wijk
Penningmeester

J.O.W. van den Tol-Visser
Secretaris

L.J.C. Visser
Lid bestuur

J.L. Visser-van der Schoot
Lid bestuur



3. OVERIGE GEGEVENS



Stichting Het Erfdeel - wonen
Werkensedijk 45
4251 PR WERKENDAM

Samenstellingsverklaring van de accountant

Aan: het bestuur van Stichting Het Erfdeel - wonen

De jaarrekening van Stichting Het Erfdeel - wonen te Werkendam is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2018 en de staat van baten en lasten over 2018 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, 'Samenstellingsopdrachten'. Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met Richtlijn C1 "Kleine organisaties-zonder-winststreven" van de Raad voor de Jaarverslaggeving. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Stichting Het Erfdeel - wonen. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring.

Was getekend te Sliedrecht, 8 februari 2019.

Hoogachtend,

WITH accountants B.V.
P. Alblas RA



BIJLAGE

Begroting 2019

	Begroting 2019	Resultaat 2018	Begroting 2018
	€	€	€
BATEN			
Bijdragen bewoners	35.260	31.390	34.250
Fondsen verbouwing winkel	-	11.545	40.000
Baten uit activiteiten	3.500	5.357	3.500
Brutomarge winkel Liev&Leev	6.000	1.845	-
Bijdragen en donaties	23.380	47.992	23.880
Huisvestingsbijdrage zorg & begeleiding	21.000	21.000	21.000
Financiële baten	10	4	70
Totaal baten	89.150	119.133	122.700
LASTEN			
Levensonderhoud bewoners	7.000	6.320	8.000
Inkopen activiteiten	-	1.851	-
Afschrijvingen	8.400	8.396	8.400
Verbouwing winkel	-	11.883	15.000
Huisvestingskosten	85.000	48.615	50.000
Algemene kosten	4.850	3.672	5.450
Financiële lasten	3.900	4.293	4.350
Totaal lasten	109.150	85.030	91.200
Resultaat	-20.000	34.103	31.500