



Stichting Het Erfdeel - wonen  
Werkensedijk 45  
4251 PR WERKENDAM

JAARVERSLAG 2019

RAPPORT

---

Inzake jaarverslag 2019

## INHOUD

### Paginanummer

## JAARVERSLAG 2019

### 1. Bestuursverslag

1.1	Doelstelling	4
1.2	Bestuurssamenstelling	5
1.3	Toekomstparagraaf	6

### 2. Jaarrekening 2019

2.1	Balans per 31 december 2019	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	18
2.8	Ondertekening	19

### 3. Overige gegevens

3.1	Samenstellingsverklaring	21
-----	--------------------------	----

### Bijlage

Begroting 2020	23
----------------	----



1. BESTUURSVERSLAG 2019

---

## 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 zorggechtpaar, 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 Bestuursamenstelling

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*

De begroting laat een klein negatief resultaat zien, wat veroorzaakt wordt door veranderingen van activiteiten van de stichting. Doordat het beheerdersechtpaar is gestopt, is er besloten de bestaande activiteiten te gaan wijzigen. Doordat deze activiteiten niet één op één op elkaar aansluiten en bepaalde kosten wel doorlopen geeft dit een te verwachten negatief resultaat. Er is echter voldoende vrij besteedbaar vermogen in de vorm van voorhanden zijnde financiële middelen aanwezig om dit negatieve resultaat op te vangen. Verder zal in 2020 ook de verplichte aflossing op de lening voor de verbouwing van het pand plaatsvinden. Het bestuur verwacht met voldoende financiële middelen af te kunnen sluiten en de continuïteitsreserve te continueren.



2. JAARREKENING 2019

---

**2.1 Balans per 31 december 2019**  
(na resultaatbestemming)

<b>ACTIVA</b>		31-12-2019	31-12-2018
		€	€
<b><u>Vaste activa</u></b>			
<b>Materiële vaste activa</b>	2.6.1		
Gebouwen en terreinen		137.877	146.103
Inventaris		71	241
<b><u>Viottende activa</u></b>			
<b>Vorderingen</b>	2.6.2		
Overige vorderingen		6	2.449
<b>Liquide middelen</b>	2.6.3	82.372	81.233
<b>Totaal activa</b>		<u>220.326</u>	<u>230.026</u>



<b>PASSIVA</b>		31-12-2019	31-12-2018
		€	€
<b>Reserves en fondsen</b>	2.6.4		
<b>Reserves</b>			
Algemene reserve		55.524	52.518
Bestemmingsreserve		25.000	25.000
<b>Fondsen</b>			
Bestemmingsfonds		-	-
<b>Langlopende schulden</b>			
Leningen kredietinstellingen	2.6.5	126.000	136.500
<b>Kortlopende schulden</b>			
Aflossingsverplichtingen		10.500	10.500
Overige schulden	2.6.6	3.302	5.508
		13.802	16.008
<b>Totaal passiva</b>		220.326	230.026

## 2.2 Staat van baten en lasten

	Resultaat 2019	Begroting 2019	Resultaat 2018
	€	€	€
<b>BATEN</b>			
Bijdragen bewoners	21.173	35.220	31.390
Fondsen verbouwing winkel	-	-	11.545
Baten uit activiteiten	6.369	3.500	5.357
Brutomarge winkel Liev&Leev 2.7.1	-602	6.000	1.845
Bijdragen en donaties	22.782	23.380	47.992
Huisvestingsbijdrage zorg & begeleiding	30.000	21.000	21.000
Financiële baten	6	10	4
<b>Totaal baten</b>	<b>79.728</b>	<b>89.150</b>	<b>119.133</b>
<b>LASTEN</b>			
Levensonderhoud bewoners	4.490	7.000	6.320
Inkopen activiteiten	2.440	-	1.851
Afschrijvingen	8.396	8.400	8.396
Verbouwing winkel	-	-	11.883
Huisvestingskosten 2.7.2	51.986	85.000	48.615
Algemene kosten 2.7.3	5.383	4.850	3.672
Financiële lasten 2.7.4	4.027	3.900	4.293
<b>Totaal lasten</b>	<b>76.722</b>	<b>109.150</b>	<b>85.030</b>
<b>Resultaat</b>	<b>3.006</b>	<b>-20.000</b>	<b>34.103</b>

## 2.3 Resultaatverdeling

	Resultaat 2019	Begroting 2019	Resultaat 2018
	€	€	€
Algemene reserve	3.006	5.000	9.103
Bestemmingsreserve	-	-25.000	25.000
Bestemmingsfonds	-	-	-
	<b>3.006</b>	<b>-20.000</b>	<b>34.103</b>

## 2.4 Kasstroomoverzicht

	2019	2018
	€	€
<b>Activiteiten</b>		
Totaal baten	79.728	119.133
Totaal bestedingen	76.722	85.030
<b>Exploitatieresultaat</b>	3.006	34.103
Afschrijvingen	8.396	8.396
Mutaties in kortlopende vorderingen	2.443	-2.439
Mutaties in kortlopende schulden	-2.206	345
<b>Kasstroom uit activiteiten</b>	11.639	40.405
<b>Investerings</b>		
Investerings	-	-
<b>Kasstroom uit investeringen</b>	-	-
<b>Financierings</b>		
Aflossingen leningen	-10.500	-10.500
<b>Kasstroom uit financiering</b>	-10.500	-10.500
<b>Totaal kasstroom</b>	1.139	29.905
Liquide middelen per 1 januari	81.233	51.328
Totaal kasstroom	1.139	29.905
Liquide middelen per 31 december	82.372	81.233

## **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
	€	€	€
<b>Stand per 1 januari</b>			
Aanschaffingswaarde	205.660	850	206.510
Cumulatieve afschrijvingen	-59.557	-609	-60.166
Boekwaarde	146.103	241	146.344
<b>Mutaties in de boekwaarde</b>			
Investeringen	-	-	-
Afschrijvingen	-8.226	-170	-8.396
Saldo	-8.226	-170	-8.396
<b>Stand per 31 december</b>			
Aanschaffingswaarde	205.660	850	206.510
Cumulatieve afschrijvingen	-67.783	-779	-68.562
Boekwaarde	137.877	71	137.948
In gebruik voor doelstelling	137.877	71	137.948
Boekwaarde	137.877	71	137.948
Afschrijvingspercentage gebouwen			4%
Afschrijvingspercentage inventaris			20%

Dit betreft de verbouwing van de woonboerderij die in 2010 is uitgevoerd. 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

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
<b><u>Vlottende activa</u></b>		
<b>2.6.2 Vorderingen</b>		
<b>Overige vorderingen</b>		
Debiteuren	-	2.445
Te ontvangen rente	6	4
	<u>6</u>	<u>2.449</u>
	<u><u>6</u></u>	<u><u>2.449</u></u>
<b>2.6.3 Liquide middelen</b>		
Rabobank betaalrekening	372	1.097
Rabobank spaarrekening	82.000	80.000
Kas	-	136
	<u>82.372</u>	<u>81.233</u>
	<u><u>82.372</u></u>	<u><u>81.233</u></u>

De liquide middelen zijn vrij opneembaar.

## 2.6 Toelichting op de balans

	2019	2018
	€	€
<b>PASSIVA</b>		
<b>2.6.4 Reserves en fondsen</b>		
<b>Algemene reserve</b>		
Saldo per 1 januari	52.518	43.415
Mutatie volgens resultaatverdeling	3.006	9.103
Saldo per 31 december	55.524	52.518
<b>Bestemmingsreserve</b>		
Saldo per 1 januari	25.000	-
Ontvangen	-	25.000
Uit bestemmingsfonds	-	-
Besteed	-	-
Saldo per 31 december	25.000	25.000
Dit betreft de ontvangen gift in 2018 welke gebruikt zal worden voor groot onderhoud aan de woonboerderij.		
<b>Bestemmingsfonds</b>		
Saldo per 1 januari	-	-
Ontvangen	-	11.545
Naar bestemmingsreserve	-	-
Besteed	-	-11.545
Saldo per 31 december	-	-

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



## 2.6 Toelichting op de balans

	2019	2018
	€	€
<b>2.6.5 Langlopende schulden</b>		
<b>Leningen kredietinstellingen</b>		
Saldo per 1 januari	147.000	157.500
Aflossingen	-10.500	-10.500
	<hr/>	<hr/>
Saldo per 31 december	136.500	147.000
Af: kortlopend deel aflossingsverplichtingen	-10.500	-10.500
	<hr/>	<hr/>
Langlopend deel per 31 december	<u>126.000</u>	<u>136.500</u>

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.

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
<b>2.6.6 Kortlopende schulden</b>		
<b>Overige kortlopende schulden</b>		
Waarborgsommen	-	1.750
Nog te betalen rente en bankkosten	1.898	2.042
Crediteuren	315	211
Accountantskosten	1.089	1.065
Vooruitontvangen bedragen	-	440
	<hr/>	<hr/>
	<u>3.302</u>	<u>5.508</u>

## 2.7 Toelichting op de staat van baten en lasten

	Resultaat 2019	Begroting 2019	Resultaat 2018
	€	€	€
<b>2.7.1 Brutomarge winkel Liev&amp;Leev</b>			
Netto-omzet winkel Liev&Leev	3.547	9.500	7.752
Kostprijs winkel Liev&Leev	-4.149	-3.500	-5.907
	<u>-602</u>	<u>6.000</u>	<u>1.845</u>
<b>2.7.2 Huisvestingskosten</b>			
Huur	29.508		28.380
Vaste lasten	811		788
Gas/water/licht	7.402		5.842
Verzekeringen	4.827		4.268
Reparatie en onderhoud	9.438		9.337
	<u>51.986</u>	<u>85.000</u>	<u>48.615</u>
In de begroting 2019 zijn kosten voor groot onderhoud aan de woonboerderij opgenomen ad € 25.000 welke uiteindelijk niet in 2019 zijn gerealiseerd.			
<b>2.7.3 Algemene kosten</b>			
Representatiekosten	1.500		-
Kantoorbenodigdheden	179		256
Verzekeringen	243		243
Telefoon- en internetkosten	732		759
Automatiseringskosten	303		358
Accountantskosten	1.089		1.065
Overige algemene kosten	1.337		991
	<u>5.383</u>	<u>4.850</u>	<u>3.672</u>
<b>2.7.4 Financiële lasten</b>			
Rentelasten leningen kredietinstellingen	3.754		4.042
Rente en bankkosten	273		251
	<u>4.027</u>	<u>3.900</u>	<u>4.293</u>

## 2.8 Ondertekening

Vastgesteld en goedgekeurd te Werkendam op \_\_\_\_\_ 2020.

\_\_\_\_\_  
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 2019 en de staat van baten en lasten over 2019 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](http://www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring).

Was getekend te Sliedrecht, 27 januari 2020.

Hoogachtend,

WITH accountants B.V.  
P. Alblas RA



BIJLAGE

---

## Begroting 2020

	Begroting 2020	Resultaat 2019	Begroting 2019
	€	€	€
<b>BATEN</b>			
Bijdragen bewoners	-	21.173	35.260
Baten uit activiteiten	-	6.369	3.500
Brutomarge winkel Lief&Leev	-	-602	6.000
Bijdragen en donaties	2.500	22.782	23.380
Huisvestingsbijdrage zorg & begeleiding	-	30.000	21.000
Huurbijdrage zorggechtpaar	33.500	-	-
Financiële baten	-	6	10
<b>Totaal baten</b>	<b>36.000</b>	<b>79.728</b>	<b>89.150</b>
<b>LASTEN</b>			
Levensonderhoud bewoners	-	4.490	7.000
Inkopen activiteiten	-	2.440	-
Afschrijvingen	8.300	8.396	8.400
Huisvestingskosten	12.500	51.986	85.000
Algemene kosten	3.800	5.383	4.850
Financiële lasten	12.000	4.027	3.900
<b>Totaal lasten</b>	<b>36.600</b>	<b>76.722</b>	<b>109.150</b>
<b>Resultaat</b>	<b>-600</b>	<b>3.006</b>	<b>-20.000</b>