



Stichting Het Erfdeel - wonen  
Werkensedijk 45  
4251 PR WERKENDAM

JAARVERSLAG 2016

RAPPORT

Inzake jaarverslag 2016

---

## INHOUD

### Paginanummer

### JAARVERSLAG 2016

#### 1. Bestuursverslag

1.1	Doelstelling	4
1.2	Bestuurssamenstelling	5
1.3	Toekomstparagraaf	6

#### 2. Jaarrekening 2016

2.1	Balans per 31 december 2016	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 2017	24
----------------	----



## 1. BESTUURSVERSLAG 2016

---

## 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 zorgchtpaar, 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

De verwachting is dat voor 2017 en de verdere toekomst de woonruimten qua capaciteit gelijk blijven. Er kan hiermee jaarlijks een sluitende begroting worden overlegd waardoor de continuïteit is gewaarborgd.

Eind 2016 is er gestart met de bouw van een winkel met dagbestedingsruimte op het terrein van de Leevboerderij. In deze winkel zullen onder meer streekproducten en biologische producten worden verkocht. De reden hiervoor is dat meer binding met de samenleving ontstaat en dat de stichting hiermee dagbestedingen kan bieden aan de gasten die daar behoefte aan hebben. Het is de verwachting dat de winkel rond juni/juli 2017 haar deuren zal openen.



## 2. JAARREKENING 2016

---

**2.1 Balans per 31 december 2016**  
(na resultaatbestemming)

<b>ACTIVA</b>		<b>31-12-2016</b>	<b>31-12-2015</b>
		€	€
<b><u>Vaste activa</u></b>			
<b>Materiële vaste activa</b>	<b>2.6.1</b>		
Gebouwen en terreinen		162.555	170.781
Inventaris		581	751
<b><u>Vlottende activa</u></b>			
<b>Vorderingen</b>	<b>2.6.2</b>		
Overige vorderingen		512	4.118
<b>Liquide middelen</b>	<b>2.6.3</b>		
		86.750	47.003
<b>Totaal activa</b>		<b>250.398</b>	<b>222.653</b>



PASSIVA		31-12-2016	31-12-2015
		€	€
<b>Reserves en fondsen</b>	2.6.4		
<b>Reserves</b>			
Algemene reserve		36.612	38.597
Bestemmingsreserve		1.239	-
<b>Fondsen</b>			
Bestemmingsfonds		-	-
<b>Langlopende schulden</b>			
Leningen kredietinstellingen	2.6.5	157.500	168.000
<b>Kortlopende schulden</b>			
Aflossingsverplichtingen		10.500	10.500
Overige schulden	2.6.6	44.547	5.556
		55.047	16.056
<b>Totaal passiva</b>		250.398	222.653

## 2.2 Staat van baten en lasten

	Resultaat 2016	Begroting 2016	Resultaat 2015
	€	€	€
<b>BATEN</b>			
Bijdragen bewoners	28.111	50.880	25.000
Fondsen verbouwing winkel	9.800	-	-
Baten uit activiteiten	-	-	4.083
Bijdragen en donaties	73.551	1.000	25.339
Huisvestingsbijdrage	22.750	26.880	25.725
Financiële baten	70	-	138
<b>Totaal baten</b>	<b>134.282</b>	<b>78.760</b>	<b>80.285</b>
<b>LASTEN</b>			
Inkopen activiteiten	-	-	1.042
Levensonderhoud bewoners	7.089	10.080	9.894
Afschrijvingen	8.396	8.500	8.325
Verbouwing winkel	58.561	-	-
Huisvestingskosten	2.7.1 50.355	50.630	52.830
Promotiekosten	2.7.2 1.962	-	92
Algemene kosten	2.7.3 3.844	3.000	2.703
Financiële lasten	2.7.4 4.821	5.200	5.088
<b>Totaal lasten</b>	<b>135.028</b>	<b>77.410</b>	<b>79.974</b>
<b>Resultaat</b>	<b>-746</b>	<b>1.350</b>	<b>311</b>

## 2.3 Resultaatverdeling

	Resultaat 2016	Begroting 2016	Resultaat 2015
	€	€	€
Algemene reserve	-1.985	1.350	311
Bestemmingsreserve	1.239	-	-
Bestemmingsfonds	-	-	-
	<b>-746</b>	<b>1.350</b>	<b>311</b>

## 2.4 Kasstroomoverzicht

	2016	2015
	€	€
<b>Activiteiten</b>		
Totaal baten	134.282	80.285
Totaal bestedingen	135.028	79.974
<b>Exploitatieresultaat</b>	-746	311
Afschrijvingen	8.396	8.325
Mutaties in kortlopende vorderingen	3.606	20.776
Mutaties in kortlopende schulden	38.991	-3.167
<b>Kasstroom uit activiteiten</b>	50.247	26.245
<b>Investerings</b>		
Investerings	-	-850
<b>Kasstroom uit investeringen</b>	-	-850
<b>Financierings</b>		
Aflossingen leningen	-10.500	-10.500
<b>Kasstroom uit financiering</b>	-10.500	-10.500
<b>Totaal kasstroom</b>	39.747	14.895
Liquide middelen per 1 januari	47.003	32.108
Totaal kasstroom	39.747	14.895
Liquide middelen per 31 december	86.750	47.003

## 2.5 Algemene toelichting

### 2.5.1 Grondslagen van balanswaardering

#### Algemeen

De jaarrekening is opgesteld op basis van Richtlijn 640 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 waarderinggrondslagen.

#### 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	-34.879	-99	-34.978
Boekwaarde	170.781	751	171.532
<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	-43.105	-269	-43.374
Boekwaarde	162.555	581	163.136
<b>In gebruik voor doelstelling</b>			
Boekwaarde	162.555	581	163.136
Afschrijvingspercentage gebouwen			4%
Afschrijvingspercentage inventaris			20%

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

	31-12-2016	31-12-2015
	€	€
<b><u>Vlottende activa</u></b>		
<b>2.6.2 Vorderingen</b>		
<b>Overige vorderingen</b>		
Debiteuren*	442	3.880
Te ontvangen rente	70	138
Overige vorderingen	-	100
	<u>512</u>	<u>4.118</u>

\* Er is een bedrag ad € 6.594 aan oninbare debiteuren betaald uit het bestemmingsfonds van DmZ welke is opgenomen bij Stichting Het Erfdeel - zorg & begeleiding.

### 2.6.3 Liquide middelen

Rabobank betaalrekening	1.750	17.003
Rabobank spaarrekening	85.000	30.000
	<u>86.750</u>	<u>47.003</u>

De liquide middelen zijn vrij opneembaar.

## 2.6 Toelichting op de balans

	31-12-2016	31-12-2015
	€	€
<b>PASSIVA</b>		
<b>2.6.4 Reserves en fondsen</b>		
<b>Algemene reserve</b>		
Saldo per 1 januari	38.597	38.286
Mutatie volgens resultaatverdeling	-1.985	311
Saldo per 31 december	36.612	38.597
<b>Bestemmingsreserve</b>		
Saldo per 1 januari	-	-
Ontvangen	50.000	-
Besteed	-48.761	-
Saldo per 31 december	1.239	-
Dit betreft de ontvangen gift welke gebruikt zal worden voor de verbouwing van de winkel en groot onderhoud aan de woonboerderij.		
<b>Bestemmingsfonds</b>		
Saldo per 1 januari	-	-
Ontvangen	9.800	-
Besteed	-9.800	-
Saldo per 31 december	-	-

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



## 2.6 Toelichting op de balans

	31-12-2016	31-12-2015
	€	€
<b>2.6.5 Langlopende schulden</b>		
<b>Leningen kredietinstellingen</b>		
Saldo per 1 januari	178.500	189.000
Aflossingen	-10.500	-10.500
Saldo per 31 december	168.000	178.500
Af: kortlopend deel aflossingsverplichtingen	-10.500	-10.500
Langlopend deel per 31 december	157.500	168.000

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.

## 2.6.6 Kortlopende schulden

### Overige kortlopende schulden

Waarborgsommen	1.750	1.500
Nog te betalen rente en bankkosten	2.327	2.470
Nog te betalen verbouwing winkel	38.962	-
Crediteuren	480	277
Accountantskosten	1.028	1.000
Overige te betalen posten	-	309
	44.547	5.556

## 2.6 Toelichting op de balans

### 2.6.7 Niet uit de balans blijvende verplichtingen

#### Meerjarige financiële verplichtingen

Op 31 december 2016 waren er de volgende huurverplichtingen:

	< 1 Jaar	> 1 jaar < 5 jaar	> 5 Jaar	Totaal
	€	€	€	€
Huur Werkensedijk 45, Werkendam	28.380	73.315	-	101.695
	<u>28.380</u>	<u>73.315</u>	<u>-</u>	<u>101.695</u>

## 2.7 Toelichting op de staat van baten en lasten

	Resultaat 2016	Begroting 2016	Resultaat 2015
	€	€	€
<b>2.7.1 Huisvestingskosten</b>			
Huur	28.380		28.380
Vaste lasten	1.197		1.617
Gas/water/licht	5.989		5.905
Verzekeringen	4.105		4.043
Reparatie en onderhoud	10.370		2.487
Overige huisvestingskosten	314		10.398
	<u>50.355</u>	<u>50.630</u>	<u>52.830</u>
<b>2.7.2 Promotiekosten</b>			
Representatiekosten	113		92
Afboeken oninbare debiteuren	1.269		-
Kantoorbenodigdheden	358		-
Zegel- en portokosten	222		-
	<u>1.962</u>	<u>-</u>	<u>92</u>
<b>2.7.3 Algemene kosten</b>			
Advieskosten	-		-
Verzekeringen	243		243
Telefoon- en internetkosten	722		707
Automatiseringskosten	290		-
Contributies en abonnementen	-		-
Accountantskosten	1.061		1.000
Overige algemene kosten	1.528		753
	<u>3.844</u>	<u>3.000</u>	<u>2.703</u>
<b>2.7.4 Financiële lasten</b>			
Rentelasten leningen kredietinstellingen	4.620		4.909
Bankrente- en kosten	201		179
	<u>4.821</u>	<u>5.200</u>	<u>5.088</u>

## 2.8 Ondertekening

Vastgesteld en goedgekeurd te Werkendam op 14 maart 2017.

---

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 2016 en de staat van baten en lasten over 2016 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 640 "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, 14 maart 2017.

WITH accountants B.V.

P. Alblas RA



BIJLAGE

---

**Begroting 2017**

	Begroting 2017	Resultaat 2016	Begroting 2016
	€	€	€
<b>BATEN</b>			
Bijdragen bewoners	33.500	28.111	50.880
Fondsen verbouwing winkel	-	9.800	-
Baten uit activiteiten	5.000	-	-
Bijdragen en donaties	23.880	73.551	1.000
Huisvestingsbijdrage	21.000	22.750	26.880
Financiële baten	120	70	-
<b>Totaal baten</b>	<b>83.500</b>	<b>134.282</b>	<b>78.760</b>
<b>LASTEN</b>			
Inkopen activiteiten	-	-	-
Levensonderhoud bewoners	9.000	7.089	10.080
Afschrijvingen	8.400	8.396	8.500
Verbouwing winkel	-	58.561	-
Huisvestingskosten	50.000	50.355	50.630
Promotiekosten	450	1.962	-
Algemene kosten	4.650	3.844	3.000
Financiële lasten	4.500	4.821	5.200
<b>Totaal lasten</b>	<b>77.000</b>	<b>135.028</b>	<b>77.410</b>
<b>Resultaat</b>	<b>6.500</b>	<b>-746</b>	<b>1.350</b>