

# **Jaarverslaggeving 2019 verkort**

Versie 2 april 2020

**Stichting De Ark Gemeenschap Regio Gouda**

**INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

**5.1 Jaarrekening 2019**

5.1.1 Balans per 31 december 2019

4

5.1.2 Resultatenrekening over 2019

5

5.1.3 Kasstroomoverzicht over 2019

6

5.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

7

## **5.1 JAARREKENING**

**5.1 JAARREKENING****5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2019  
(na resultaatbestemming)**

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	2	130.821	134.629
<b>Vlottende activa</b>			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	0	29.749
Debiteuren en overige vorderingen	7	23.552	18.850
Effecten	8	0	0
Liquide middelen	9	281.805	209.961
Totaal vlottende activa		<u>305.357</u>	<u>258.560</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>436.178</u></u>	<u><u>393.189</u></u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Kapitaal	10	0	0
Bestemmingsreserves		0	0
Bestemmingsfondsen		-99.259	-61.990
Algemene en overige reserves		187.126	144.828
Totaal eigen vermogen		<u>87.867</u>	<u>82.838</u>
<b>Voorzieningen</b>	11	72.000	52.000
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	12	44.624	91.393
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	6	11.934	0
Overige kortlopende schulden	13	219.753	166.958
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>436.178</u></u>	<u><u>393.189</u></u>
		0	

**5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2019**

	<u>Ref.</u>	<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16	910.583	877.149
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	17	6.445	31.521
Overige bedrijfsopbrengsten	18	13.894	19.061
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>930.922</u>	<u>927.731</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	19	690.026	675.081
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	13.434	18.366
Overige bedrijfskosten	22	219.405	256.316
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>922.865</u>	<u>949.763</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		8.057	-22.032
Financiële baten en lasten	23	-3.028	-4.155
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<u><u>5.029</u></u>	<u><u>-26.187</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		-37.269	-29.611
Algemene / overige reserves		42.298	3.424
		<u>5.029</u>	<u>-26.187</u>

## 5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT

Ref.	2019		2018	
	€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>				
Bedrijfsresultaat		8.057		-22.033
Aanpassingen voor:				
- kwijtescholden langlopende lening	-40.000		0	
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	13.434		18.366	
- mutaties voorzieningen	20.000			
		-6.566		18.366
Veranderingen in vlottende middelen:				
- vorderingen	-4.702		1.336	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	41.684		-25.507	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	52.794		-46.336	
		89.776		-70.507
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		91.267		-74.174
Ontvangen interest	0		0	
Betaalde interest	-3.028		-4.155	
Buitengewoon resultaat			0	
		-3.028		-4.155
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>		<b>88.239</b>		<b>-78.329</b>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>				
Investerings materiële vaste activa	-9.626			
Desinvesteringen materiële vaste activa	0		0	
		-9.626		0
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		<b>-9.626</b>		<b>0</b>
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>				
Nieuw opgenomen leningen	0			
Aflossing langlopende schulden	-6.769		-6.769	
		-6.769		-6.769
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		<b>-6.769</b>		<b>-6.769</b>
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		<b>71.844</b>		<b>-85.098</b>
Stand geldmiddelen per 1 januari		209.961		295.059
Stand geldmiddelen per 31 december		281.805		209.961
Mutatie geldmiddelen		71.844		-85.098

**Toelichting:**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

## **5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

### **5.1.4.1 Algemeen**

#### ***Algemene gegevens en groepsverhoudingen***

Zorginstelling Stichting de Ark Gemeenschap regio Gouda is statutair (en feitelijk) gevestigd te Gouda op het adres Wethouder Venteweg 224.

De belangrijkste activiteit is het bieden van een thuis aan mensen met een handicap.

#### ***Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening***

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 655 en titel 9 BW2.

#### ***Continuïteitsveronderstelling***

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

#### ***Vergelijking met voorgaand jaar***

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

#### ***Vergelijkende cijfers***

De cijfers voor 2018 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2019 mogelijk te maken.

#### ***Gebruik van schattingen***

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

#### ***Verbonden rechtspersonen***

De Stichting heeft geen verbonden rechtspersonen. Wel zijn er enkele stichtingen waarmee nauw samengewerkt wordt. Voorbeelden zijn Stichting de Vrienden van de Ark Gemeenschap Regio Gouda en Stichting Ark Vastgoed Arkgemeenschappen Nederland. Deze stichtingen kennen een eigen bestuur.

---

## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### Grondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) heeft de stichting zich gehouden aan de Beleidsregel toepassing WNT en deze als normenkader bij het opmaken van deze jaarrekening gehanteerd.

#### 5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

##### *Activa en passiva*

De algemene grondslag voor de waardering van de activa en passiva is de verkrijgingsprijs- of de vervaardigingsprijs. Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva opgenomen voor de geamortiseerde kostprijs.

Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de stichting zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

##### *Materiële vaste activa*

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief. Er wordt geen rekening gehouden met een eventuele restwaarde.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2 %.
- Verbouwing: 5 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen - hard en software en vervoermiddelen : 25 %.

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zoals giften voor een specifieke investering zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze in mindering gebracht op de investeringen.

Groot onderhoud:

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud wordt een voorziening gevormd. Deze voorziening is opgenomen onder de overige voorzieningen aan de passiefzijde van de balans. De uitgaven voor groot onderhoud worden ten laste gebracht van deze voorziening.



---

## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### ***Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen***

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige nettokasstroom die het actief naar verwachting zal genereren.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren. Ultimo 2019 zijn er geen impairment triggers waardoor geen volledige impairment analyse is uitgevoerd.

### ***Vervreemding van vaste activa***

Voor verkoop beschikbare activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

### ***Financiële instrumenten***

Financiële instrumenten omvatten overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten.

Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Deze worden door de instelling gescheiden van het basiscontract en apart verantwoord indien de economische kenmerken en risico's van het basiscontract en het daarin besloten derivaat niet nauw verwant zijn, indien een apart instrument met dezelfde voorwaarden als het in het contract besloten derivaat aan de definitie van een derivaat zou voldoen en het gecombineerde instrument niet wordt gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening.

Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien instrumenten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering.

In contracten besloten financiële instrumenten die niet worden gescheiden van het basiscontract, worden verwerkt in overeenstemming met het basiscontract.

Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

### ***Verstrekte leningen en overige vorderingen***

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervingsverliezen.

### ***Overige financiële verplichtingen***

Financiële verplichtingen die geen deel uitmaken van een handelsportefeuille worden tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd op basis van de effectieverentemethode.

De instelling heeft geen afgeleide financiële instrumenten.

---

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### ***Vorderingen***

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt). De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

##### ***Liquide middelen***

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

##### ***Voorzieningen (algemeen)***

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen.

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

##### ***Voorziening groot onderhoud***

De voorziening groot onderhoud wordt gevormd voor verwachte kosten inzake periodiek onderhoud van panden, installaties, e.d., gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan. De voorziening is gebaseerd op nominale waarde.

---

## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### *Voorziening persoonlijk budget levensfase*

De CAO stelt werknemers in staat om tijd te sparen. Deze tijd kan naar eigen inzicht en wensen later als verlof worden opgenomen. Dit geldt ook voor nog niet opgenomen vakantiedagen. Omdat de Stichting alsdan geconfronteerd wordt met doorbetaling van salaris dat relateert aan arbeidsprestaties uit het verleden wordt hier een voorziening gevormd. Het gemiddelde uurloon is een schatting op basis van de feitelijke salarissen van de werknemers. De voorziening is niet contant gemaakt.

### **Schulden**

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde).

### 5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

#### **Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

#### **Opbrengsten**

De opbrengsten uit dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten (onder de voorwaarde dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat, dit indien aan de volgende voorwaarden is voldaan: a. het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald; b. waarschijnlijke economische voordelen; c. de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald; en d. gemaakte kosten en kosten die nog moeten worden gemaakt kunnen betrouwbaar worden bepaald; als dat niet kan dan opbrengsten slechts verwerken tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening).

De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

#### **Personele kosten**

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening voorzover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

---

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### ***Pensioenen***

Stichting De Ark Gemeenschap Regio Gouda heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij De Ark Gemeenschap Regio Gouda. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting De Ark Gemeenschap Regio Gouda betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat.

In de eerste drie kwartalen van 2019 was er sprake van een licht herstel in de financiële positie van Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Echter is de financiële positie in het 4e kwartaal van 2019 sterk verslechterd als gevolg van scherp dalende koersen door economische onrust. Einde 2019 is de dekkingsgraad ten opzichte van eind 2018 gedaald van 97,5% naar 96,5%. Hoewel een pensioenverlaging dreigt in 2021, heeft Stichting De Ark Gemeenschap Regio Gouda geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting De Ark Gemeenschap Regio Gouda heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

##### ***Financiële baten en lasten***

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest.

##### ***Kasstroomoverzicht***

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten.