

**stoma**  
**vereniging**  
🌀 **samen sterker**

Verkorte jaarrekening  
2019

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>ACTIVA</b>		
<u>Materiële vaste activa</u>		
Andere vaste bedrijfsmiddelen	1 € 6.783	€ 5.357
	<u>€ 6.783</u>	<u>€ 5.357</u>
<u>Vlottende activa</u>		
Debiteuren	2 € 86.346	€ 52.925
Overige vorderingen	3 € 1.574	€ 56.863
Overlopende activa	4 € 18.270	€ 9.406
Effecten	5 € 162.048	€ 144.308
Liquide middelen	6 € 698.923	€ 695.349
	<u>€ 967.161</u>	<u>€ 958.851</u>
<b>TOTAAL ACTIVA</b>	<u><b>€ 973.944</b></u>	<u><b>€ 964.208</b></u>
 <b>PASSIVA</b>		
<u>Reserves en fondsen</u>		
Reserves	7 € 738.480	€ 806.203
Bestemmingsfondsen	8 € -	€ 4.885
	<u>€ 738.480</u>	<u>€ 811.088</u>
<u>Voorzieningen</u>		
Overige voorzieningen	9 € 8.500	€ 3.500
	<u>€ 8.500</u>	<u>€ 3.500</u>
<u>Kortlopende schulden</u>		
Schulden aan leveranciers	10 € 112.432	€ 68.712
Belastingen en premies sociale verzekeringen	11 € 18.291	€ 26.528
Overige kortlopende schulden	12 € 71.241	€ 26.724
Overlopende passiva	13 € 25.000	€ 27.656
	<u>€ 226.964</u>	<u>€ 149.620</u>
<b>TOTAAL PASSIVA</b>	<u><b>€ 973.944</b></u>	<u><b>€ 964.208</b></u>

## Staat van baten en lasten over 2019

		<u>Realisatie 2019</u>	<u>Begroting 2019</u>	<u>Realisatie 2018</u>
<b><u>Baten</u></b>				
Subsidies van overheden	14 €	45.000	€ 45.000	€ 53.075
Overige subsidiebatens	15 €	281.025	€ 286.849	€ 292.809
Overige baten	16 €	609.411	€ 383.100	€ 713.462
Financiële baten en lasten	17 €	19.871	€ 5.000	€ -5.350
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Totaal baten</b>		<b>€ 955.307</b>	<b>€ 719.949</b>	<b>€ 1.053.996</b>
<b><u>Lasten</u></b>				
Personeelskosten	18 €	195.547	€ 168.554	€ 164.440
Afschrijvingskosten	19 €	4.845	€ 5.250	€ 3.584
Huisvestingskosten	20 €	47.081	€ 46.750	€ 16.265
Ledenraad, bestuur en vrijwilligers	21 €	43.060	€ 35.350	€ 30.392
Financiën en personeelszaken	22 €	40.504	€ 25.950	€ 29.025
Kantoor- en algemene kosten	23 €	21.571	€ 18.200	€ 11.852
		€ 352.608	€ 300.054	€ 255.558
Lotgenotencontact	24 €	97.446	€ 100.174	€ 100.052
Voorlichting en informatievoorziening	25 €	330.066	€ 322.600	€ 264.606
Belangenbehartiging	26 €	212.875	€ 220.052	€ 109.154
		€ 640.387	€ 642.826	€ 473.812
Projectkosten	27 €	34.920	€ 88.775	€ 24.292
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Totaal lasten</b>		<b>€ 1.027.915</b>	<b>€ 1.031.655</b>	<b>€ 753.662</b>
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Resultaat</b>		<b>€ -72.608</b>	<b>€ -311.706</b>	<b>€ 300.335</b>
<b><u>Resultaatbestemming:</u></b>				
Bestemmingsreserve Voorlichting	€	-		€ 150
Bestemmingsreserve nalatenschappen	€	92.277		€ 155.000
Bestemmingsreserve begroting 2019	€	-160.000		€ 160.000
Bestemmingsreserve Patiënteninformatie	€	-		€ -17.000
Bestemmingsfonds Lespakket Julia	€	-2.185		€ 2.185
Bestemmingsfonds Lotgenotencontact	€	-2.700		€ -
		<hr/>		<hr/>
		<b>€ -72.608</b>		<b>€ 300.335</b>

## **Grondslagen van waardering en resultaatbepaling**

### **Algemene grondslagen voor verslaggeving**

#### **De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld**

De jaarrekening is opgesteld op basis van de Richtlijn Jaarverslaggeving RJk C1 'Kleine Organisaties zonder winststreven'. De jaarrekening is opgesteld in €.

Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de staat van baten en lasten zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

#### **Informatieverschaffing over schattingen**

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van de Stomavereniging zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

### **Grondslagen**

#### **Materiële vaste activa**

Materiële vaste activa worden, tenzij anders aangegeven, gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Subsidies op investeringen worden in mindering gebracht op de verkrijgings- of vervaardingsprijs van de activa waarop de subsidies betrekking hebben.

#### **Vorderingen**

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Handelsvorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente-rente-inkomsten ten gunste van de staat van baten en lasten gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

#### **Kortlopende effecten**

Effecten die onderdeel zijn van de handelsportefeuille worden, na eerste verwerking, gewaardeerd tegen reële waarde. Waardeveranderingen worden rechtstreeks in de staat van baten en lasten verwerkt. Effecten als onderdeel van de vlottende activa hebben een looptijd korter dan een jaar.

#### **Liquide middelen**

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en 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 nominale waarde.

#### **Bestemmingsfondsen**

Een fonds wordt gevormd wanneer een deel van de middelen door derden een specifieke bestemming heeft gekregen.

#### **Bestemmingsreserves**

Een reserve wordt gevormd wanneer een deel van de middelen door het bestuur is afgezonderd voor een specifiek doel.

#### **Overige voorzieningen**

De overige voorzieningen worden opgenomen tegen nominale waarde van de voor de afwikkeling van de voorziening naar verwachting noodzakelijke uitgaven.

#### **Kortlopende schulden**

Kortlopende schulden worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het betreffende bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

#### **Grondslagen voor de bepaling van het resultaat**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

#### **Baten**

De baten betreffen de subsidies, contributies en de opbrengst van aan derden geleverde goederen en/of diensten.

Baten uit nalatenschappen worden opgenomen in het boekjaar waarin de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Op grond van het stadium waarin de afhandeling van de nalatenschap zich bevindt, wordt op basis van de beschikbare informatie per einde van het boekjaar een betrouwbare schatting van de ontvangst gemaakt. Bij ontvangst van de akte van verdeling wordt de bate volledig genomen.

#### **Lasten**

Alle lasten zijn tegen historische kostprijs opgenomen. De activiteitenlasten betreffen de materiële kosten van de activiteiten. De instandhoudingskosten betreffen de kosten van instandhouding van de vereniging. Op basis van de urenbesteding van de medewerkers wordt een deel van de indirecte kosten toegerekend aan de doelstellingen en de activiteiten. Dit betreft de bestede uren die direct aan de activiteiten zijn toegekend.

#### **Kasstroomoverzicht**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Kasstromen in vreemde valuta zijn omgerekend tegen de geschatte gemiddelde koers. Koersverschillen, ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit activiteiten.

## **Toelichting op de jaarrekening 2019**

### **Resultaat**

Het boekjaar 2019 is afgesloten met een negatief resultaat. Dit bedraagt € -72.608. Het begrote resultaat 2019 bedroeg € -311.706. Het resultaat van 2019 is dus € 239.098 hoger dan begroot.

### **Reserves**

De totale reserves per 31 december 2019 bedragen € 738.480 en bestaan uit een continuïteitsreserve van € 385.000, de bestemmingsreserve Voorlichting van € 106.206 en de bestemmingsreserve nalatenschappen van € 247.274.

De continuïteitsreserve is voor de dekking van de risico's en verplichtingen op korte termijn. De grootte van deze reserve is door het bestuur en de ledenraad gesteld op € 385.000. Dit bedrag is gebaseerd op de jaarlijkse personeelskosten (exclusief de kosten voor tijdelijk personeel), de jaarlijkse structurele huisvestingskosten en de helft van de algemene kosten. Wanneer deze berekening voor 2019 gevolgd wordt, zou de continuïteitsreserve minimaal € 380.200 moeten bedragen.

De bestemmingsreserve Voorlichting wordt, op voordracht van het bestuur, aangewend voor door de Stomavereniging geïnitieerde voorlichtingsactiviteiten. In 2019 is deze reserve niet gemuteerd.

De bestemmingsreserve nalatenschappen is door het bestuur gevormd vanwege een in boekjaar 2018 ontvangen nalatenschap. Dit bedrag is in 2019 aangevuld met een in 2019 ontvangen nalatenschap. De reserve wordt in de toekomst aangewend ten behoeve van de doelstellingen van de Stomavereniging.

### **Kengetallen**

De solvabiliteit van de Stomavereniging per 31 december 2019 is 76% (per 31 december 2018 84%). Dit percentage is berekend door het 'eigen vermogen' te delen door het 'totale vermogen'. Solvabiliteit geeft aan of een organisatie in staat is om op korte en lange termijn aan haar betalings- en aflossingsverplichtingen te voldoen. Een solvabiliteit van 30% of hoger wordt als voldoende beschouwd, dus is de Stomavereniging een solvabele organisatie.

Wanneer de 'vlottende activa' gerelateerd worden aan de 'kortlopende schulden' wordt het kengetal 'liquiditeit' verkregen. Een organisatie is liquide wanneer ze in staat is om alle lopende betalingsverplichtingen te kunnen voldoen. Het kengetal zou meer dan 1,0 moeten zijn. De liquiditeit van de Stomavereniging bedraagt 4,3 per 31 december 2019 en 6,4 per 31 december 2018. Dit is ruim voldoende.

De liquide middelen van de Stomavereniging bedragen per 31 december 2019 € 699.000 (per 31 december 2018 € 695.000). De Stomavereniging beschikt gedurende het boekjaar steeds over ruim voldoende middelen om aan alle betalingsverplichtingen te kunnen voldoen en heeft geen aanvullende financiering in de vorm van een lening nodig.

### **Baten**

De totale baten 2019 bedragen € 955.307 en zijn € 235.358 hoger dan begroot.

De instellingssubsidie die de Stomavereniging van het ministerie van VWS via Fonds PGO toegekend heeft gekregen, bedraagt in 2019 € 45.000. Dit is conform begroting.

NFK heeft de Stomavereniging in 2019 een basisbijdrage uit de KWF-gelden toegekend van € 251.589, € 6.451 lager dan in 2018. Van deze subsidie heeft de Stomavereniging € 241.589 besteed in boekjaar 2019 en zal de resterende € 10.000 in 2020 besteden.

De financiering van de Stoma Scholing heeft de Maag Lever Darm Stichting (MLDS) voor haar rekening genomen. Dit betekent dat de MLDS in 2019 een bedrag van € 20.788 heeft bijgedragen.

Met ingang van 2019 hebben de MLDS en de Stomavereniging een partnerovereenkomst afgesloten. Het doel van deze samenwerking is het elkaar als partners verstreken en waar nodig ondersteunen bij het uitvoeren van overeenkomende kerntaken en het samenwerken in inhoudelijke projecten. De MLDS draagt jaarlijks maximaal € 15.000 bij in de kosten van de Stomavereniging. De overeenkomst heeft een looptijd van drie jaar.

Van de Werkgroep Darmkanker is een bijdrage voor patiëntparticipatie aan onderzoeksvoorstellen en adviescommissies bij innovatie en wetenschappelijk onderzoek van € 7.900 ontvangen.

Het aantal leden per 31 december 2019 bedraagt 6.400. Dit zijn 144 leden minder dan aan het begin van het jaar (stand per 31 december 2018 is 6.544). De inkomsten uit contributies bedragen in 2019 € 149.600. Dit is nagenoeg gelijk aan het begrote bedrag van € 150.000.

Daarnaast geeft een aantal leden als gevolg van een belactie in 2016 jaarlijks een extra bijdrage. Deze donaties van leden zijn in 2019 € 37.229. Dit is € 2.771 minder dan begroot.

In 2019 bedragen de inkomsten uit advertenties in het Magazine Vooruitgang, via de website en bij de digitale nieuwsbrieven in totaal € 123.480. Begroot was een bedrag van € 115.500, dus zijn de inkomsten € 7.980 hoger dan verwacht.

De in 2019 georganiseerde Stomadagen hebben € 75.155 opgebracht. Dit is € 10.155 meer dan begroot.

De Stomavereniging heeft in 2019 twee legaten van ieder € 2.000 ontvangen en twee nalatenschappen van in totaal € 215.213.

De rentebaten (€ 100) zijn lager dan begroot (€ 500). De aanhoudend lage rentepercentages zijn hiervan de oorzaak. Daarentegen zijn de opbrengsten uit effecten in 2019 met € 19.771 ruim hoger dan begroot (€ 4.500).

#### **Lasten**

De totale lasten 2019 bedragen € 1.027.915 en zijn € 3.740 lager dan begroot.

De personeelskosten van 2019 bedragen € 195.547 en zijn hiermee € 26.993 hoger dan begroot. De formatie bestaat per ultimo 2019 uit 4,8 fte in loondienst en 1,1 fte tijdelijk personeel. De Stomavereniging volgt de Cao Sociaal Werk, Welzijn & Maatschappelijke Dienstverlening. In september 2019 zijn de salarissen in deze Cao met 3,25% verhoogd. Dit is meer dan waarmee in de begroting 2019 rekening is gehouden, namelijk een verhoging van de salarissen met 2,5%.

De kosten voor de werving van een nieuwe directeur bedragen in 2019 € 17.325. Deze kosten zijn opgenomen onder de overige personeelskosten en waren niet in 2019 begroot.

De afschrijvingskosten, huisvestingskosten en de kosten voor ledenraad, bestuur en vrijwilligers bedragen in 2019 in totaal € 94.986. Voor deze posten is in totaal een bedrag van € 87.350 begroot. Een beperkte overschrijding van € 7.636.

De kosten van financiën en personeelszaken zijn in 2019 € 40.504 en daarmee € 14.554 hoger dan begroot. De oorzaak is de stijging van de kosten van adviseurs. Dit betreft voornamelijk de externe controller die vanaf 2019 aanvullende taken heeft gekregen.

De kantoor- en algemene kosten 2019 bedragen € 21.571. Dit is € 3.371 hoger dan begroot. De toename van de kosten van kantoorautomatisering is de reden van deze overschrijding.

De directe kosten besteed aan de hoofdactiviteiten Lotgenotencontact, Voorlichting en informatievoorziening en Belangenbehartiging bedragen in 2019 in totaal € 640.387. Dit is iets minder (€ 2.439) dan begroot is voor deze onderdelen.

De kosten van projecten die in 2019 zijn uitgevoerd, bedragen € 34.920. Dit is fors minder (€ 53.855) dan begroot (€ 88.775). Dit komt omdat project 'Generieke module Stomazorg' in een vroeg stadium in 2019 gestopt is.