

# Jaarrekening 2021

## Stichting Buurtmarkt

Powered by Pluryn



# Inhoudsopgave

<b>1. Balans per 31 december 2021</b>	<b>3</b>
<b>2. Resultatenrekening over 2021</b>	<b>4</b>
<b>3. Kasstroomoverzicht over 2021</b>	<b>5</b>
<b>4. Grondslagen van waardering en resultaatbepaling</b>	<b>6</b>
<b>5. Toelichting op de balans per 31 december 2021</b>	<b>9</b>
5.1. Materiele vaste activa	9
5.2. Voorraden	9
5.3. Debiteuren en overige vorderingen	10
5.4. Liquide middelen	10
5.5. Eigen vermogen	10
5.6. Langlopende schulden	11
5.7. Overige kortlopende schulden	11
5.8. Niet in de balans opgenomen regelingen	11
<b>6. Toelichting op de resultatenrekening over 2021</b>	<b>12</b>
6.1. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	12
6.2. Subsidies	12
6.3. Overige bedrijfsopbrengsten	12
6.4. Verkoopwaarde van de omzet commerciële activiteiten	12
6.5. Inkoopwaarde van de omzet	13
6.6. Personeelskosten	13
6.7. Afschrijvingen materiële vaste activa	13
6.8. Overige bedrijfskosten	14
6.9. Financiële baten en lasten	14
6.10. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	15
6.11. Gebeurtenissen na balansdatum	15
6.12. Ondertekening Raad van Bestuur	15
<b>7. Overige gegevens</b>	<b>16</b>
7.1. Statutaire regeling inzake de resultaatbestemming	16
7.2. Ontbreken controleverklaring van de onafhankelijke accountant	16

## 1. Balans per 31 december 2021

(na resultaatbestemming)

<b>Activa</b>	Ref	<b>31 december 2021</b>		<b>31 december 2020</b>	
<b>Vaste activa</b>					
Materiële vaste activa	5.1	€ 36.786		€ 33.360	
			€ 36.786		€ 33.360
<b>Vlottende activa</b>					
Voorraden	5.2	€ 55.394		€ 55.394	
Debiteuren en overige vorderingen	5.3	€ 27.161		€ 23.380	
Liquide middelen	5.4	€ 44.306		€ 22.234	
			€ 126.862		€ 101.008
<b>Totaal activa</b>			<b>€ 163.648</b>		<b>€ 134.369</b>

<b>Passiva</b>	Ref	<b>31 december 2021</b>		<b>31 december 2020</b>	
<b>Eigen Vermogen</b>					
Algemene reserve	5.5	€ -198.512		€ -156.136	
			€ -198.512		€ -156.136
<b>Langlopende schulden</b>					
	5.6		€ 120.000		€ 120.000
<b>Kortlopende schulden (&lt; 1 jaar)</b>					
Kortlopende schulden	5.7	€ 242.159		€ 170.506	
			€ 242.159		€ 170.506
<b>Totaal passiva</b>			<b>€ 163.648</b>		<b>€ 134.369</b>

## 2. Resultatenrekening over 2021

	Ref	2021		2020	
Opbrengsten zorgprestaties	6.1	€	31.330	€	30.100
Subsidies	6.2	€	-	€	364
Overige bedrijfsopbrengsten	6.3	€	347.912	€	318.845
			€ 379.243		€ 349.309
Verkoopwaarde van de commerciële activiteiten	6.4	€	892.818	€	826.309
Inkoopwaarde van de commerciële activiteiten	6.5	€	-630.755	€	-619.633
<b>Brutomarge</b>			€ 262.062		€ 206.676
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>			€ 641.305		€ 555.985
Personeelskosten	6.6	€	472.215	€	473.775
Afschrijvingen op vaste activa	6.7	€	16.343	€	13.649
Overige bedrijfskosten	6.8	€	193.922	€	200.714
<b>Som der bedrijfslasten</b>			€ 682.480		€ 688.138
<b>Bedrijfsresultaat</b>			€ -41.174		€ -132.153
Financiële baten en lasten	6.9	€	-1.203	€	-1.296
<b>Resultaat</b>			€ -42.376		€ -133.449

### Resultaatbestemming

Het resultaat is als volgt verdeeld:

Toevoegingen / onttrekkingen:

Bestemmingsfondsen	€	-48.122	€	-139.195
Bestemmingsreserves	€	-	€	-
Algemene reserve	€	5.746	€	5.746
	€	-42.376	€	-133.449

### 3. Kasstroomoverzicht over 2021

	2021		2020	
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>				
Bedrijfsresultaat	€	-41.174	€	-132.154
Aanpassingen voor:				
-afschrijvingen	€	-	€	13.649
-bijzondere waardeverminderingen	€	-	€	-
-ontvangen donaties	€	-	€	-
-mutaties voorzieningen	€	-	€	-
	€	-	€	13.649
Veranderingen in werkkapitaal:				
-voorraden	€	-	€	2.409
-vorderingen	€	-3.781	€	30.152
-vorderingen/schulden inzake bekostiging	€	-	€	-
-kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen)	€	71.652	€	101.561
	€	67.871	€	134.122
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	€	26.696	€	15.617
Ontvangen intrest	€	-	€	-
Betaalde intrest	€	-1.203	€	-1.296
	€	-1.204	€	-1.297
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>	€	25.492	€	14.320
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>				
Investerings (im)materiële vaste activa	€	-21.676	€	-13.675
Investerings financiële vaste activa	€	-	€	-
Desinvesteringen (im)materiële vaste activa	€	-3.427	€	-
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>	€	-25.103	€	-13.675
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>				
Nieuw opgenomen leningen	€	-	€	-
Aflossing langlopende leningen	€	-	€	-
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>	€	-	€	-
<b>Mutatie geldmiddelen</b>	€	389	€	645
<b>Toelichting op mutatie geldmiddelen</b>				
Stand liquide middelen op 1 januari	€	-	€	-
Mutatie geldmiddelen	€	389	€	645
Mutatie schulden aan banken	€	-	€	-
Stand liquide middelen op 31 december	€	389	€	22.235

## 4. Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

### **ALGEMEEN**

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

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving 640 'Organisaties zonder Winststreven'.

#### ***Continuïteitsveronderstelling***

De 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, met uitzondering van de hieronder beschreven stelselwijziging. De cijfers voor 2020 zijn, waar nodig, gerubriceerd om vergelijkbaarheid met 2021 mogelijk te maken.

#### ***Consolidatie***

De jaarrekening van Stichting Buurtmarkt is volledig opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Pluyn Groep.

#### ***Grondslagen van waardering van activa en passiva***

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. 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.

#### ***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.

#### ***Materiële vaste activa***

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs- 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 actief.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur.

De volgende afschrijvingspercentages worden gehanteerd:

- Voorzieningen aan terreinen: 5%
- Permanente gebouwen: 2%
- Verbouwingen: 5%
- Installaties: 5%
- Inventarissen: 10 en 20%
- Vervoermiddelen: 20%
- Automatisering: 20%

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

### ***Vorraden***

De voorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs. Indien daartoe aanleiding bestaat, is een voorziening voor incurantheid hierop in mindering gebracht, welke bepaald is op basis van een individuele beoordeling van de voorraden.

### ***Vorderingen***

De vorderingen worden opgenomen voor de nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op grond van verwachte oninbaarheid naar aanleiding van een individuele beoordeling van de posten.

### ***Liquide middelen***

De liquide middelen bestaan uit kas- en banktegoeden met een looptijd korter dan twaalf maanden en zijn gewaardeerd tegen nominale waarde. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden.

### ***Schulden***

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.

## **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 de historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn. Baten en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

## **Pensioenen**

Stichting Buurtmarkt 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 Stichting.

De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfondsen Zorg en Welzijn en Algemeen Burgerlijk Pensioenfonds. Stichting Buurtmarkt 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.

Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfondsen. Daarbij hoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen.

De beleidsdekkingsgraad van het Pensioenfonds Zorg en Welzijn bedroeg ultimo 2021 99,7% (Bron: [www.pfzw.nl](http://www.pfzw.nl)). Ultimo maart 2022 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 102,7%.

Pensioenfondsen zijn wettelijk verplicht om financiële buffers te hebben: extra geld voor tijden dat het financieel slechter gaat. De pensioenregels schrijven voor dat de beleidsdekkingsgraad 126% moet zijn. Dan zijn de financiële buffers voldoende. Ook is wettelijk bepaald dat de beleidsdekkingsgraad niet langer dan 5 jaar onder de 104,2% mag liggen. Wanneer de beleidsdekkingsgraad lager is dan de vereiste dekkingsgraad van 126%, moet een herstelplan opgesteld worden om binnen maximaal 10 jaar weer een deze vereiste dekkingsgraad te voldoen. Wanneer de vereiste dekkingsgraad van 126% binnen 10 jaar niet behaald wordt, of wanneer de beleidsdekkingsgraad langer dan 5 jaar lager dan 104,2% is, vindt verlaging van de pensioenen plaats. Een eventuele verlaging mag over maximaal 10 jaar gespreid worden, zodat pensioenuitkeringen niet plotseling fors lager worden.

Stichting Buurtmarkt heeft 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 Buurtmarkt heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

## **GRONDSLAGEN VOOR HET OPSTELLEN VAN HET KASSTROONOVERZICHT**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.



## 5. Toelichting op de balans per 31 december 2021

### 5.1. Materiele vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-12-2021	31-12-2020
Bedrijfsgebouwen en terreinen	€ -	€ -
Machines en installaties	€ -	€ -
Andere vaste bedrijfsmiddelen	€ 36.786	€ 33.360
Materiële vaste activa in uitvoering	€ -	€ -
Niet aan bedrijfsproces dienstbare activa	€ -	€ -
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>€ 36.786</b>	<b>€ 33.360</b>

Het verloop van de materiële vaste activa is als volgt weer te geven:

	2021	2020
Boekwaarde per 1 januari	€ 33.359	€ 33.333
Bij: Investerings	€ 21.676	€ 13.675
Af: Afschrijvingen	€ -	€ -13.649
Af: Desinvesteringen	€ 3.427	€ -
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>€ 58.463</b>	<b>€ 33.359</b>

	31-12-2021	31-12-2020
Aanschafwaarde	€ -	€ 113.115
Cumulatieve herwaarderingen	€ -93.915	€ -
Cumulatieve afschrijvingen	€ 36.786	€ -79.756

### 5.2. Voorraden

De specificatie luidt als volgt:

	31-12-2021	31-12-2020
Overige voorraden	€ 55.394	€ 55.394
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>€ 55.394</b>	<b>€ 55.394</b>

### 5.3. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie luidt als volgt:

	31-12-2021	31-12-2020
Vorderingen op debiteuren	€ 17.256	€ 12.835
Overlopende activa	€ 791	€ -
Vooruitbetaalde bedragen	€ -	€ -1.318
Nog te ontvangen bedragen	€ 9.114	€ 11.863
	€ 27.161	€ 23.380

### 5.4. Liquide middelen

De specificatie luidt als volgt:

	31-12-2021	31-12-2020
Bankrekeningen	€ 41.261	€ 19.435
Kassen	€ 3.045	€ 2.799
	€ 44.306	€ 22.234

### 5.5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-12-2021	31-12-2020
Algemene en overige reserves	€ -198.511	€ -156.136
Totaal eigen vermogen	€ -198.511	€ -156.136

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari	Effect stelsel- wijziging	Resultaat bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december
<b>Algemene reserve</b>					
Algemene reserve	€ -156.136	€ -	€ -42.375	€ -	€ -198.511
	€ -156.136	€ -	€ -42.375	€ -	€ -198.511

Het exploitatieresultaat over 2021 is toegevoegd aan de algemene reserve conform resultaatbestemming.

## 5.6. Langlopende schulden

De specificatie luidt als volgt

	31-12-2021	31-12-2020
Schulden aan banken	€ -	€ -
Overige langlopende schulden	€ 120.000	€ 120.000
Stand per 31 december	€ 120.000	€ 120.000

## 5.7. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-12-2021	31-12-2020
Crediteuren	€ 38.190	€ 46.344
Schulden aan groepsmaatschappijen	€ 137.599	€ 52.224
Overige schulden	€ 1.610	€ 2.021
Nog te betalen kosten	€ 3.683	€ 8.837
Vooruitontvangen opbrengsten	€ 61.077	€ 61.080
	€ 242.159	€ 170.506

## 5.8. Niet in de balans opgenomen regelingen

Er zijn huurovereenkomst afgesloten voor de panden:

1. Bredeweg 61B te Groesbeek. Jaarlijkse huurkosten € 32.400 met een looptijd voor onbepaalde tijd.

## 6. Toelichting op de resultatenrekening over 2021

### 6.1. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLZ

Overige zorgprestaties

	2021	2020
€	30.274	€ 30.100
€	1.056	€ -
€	<b>31.330</b>	€ <b>30.100</b>

### 6.2. Subsidies

De specificatie is als volgt:

Subsidies

	2021	2020
€	-	€ 364
€	-	€ <b>364</b>

### 6.3. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

Overig

	2021	2020
€	347.913	€ 318.845
€	<b>347.912</b>	€ <b>318.845</b>

### 6.4. Verkoopwaarde van de omzet commerciële activiteiten

De specificatie is als volgt:

Commerciële omzet

	2021	2020
€	892.819	€ 826.309
€	<b>892.818</b>	€ <b>826.309</b>

## 6.5. Inkoopwaarde van de omzet

*De specificatie is als volgt:*

kostprijs van de omzet

	2021	2020
€	630.755	€ 619.633
€	<b>630.755</b>	€ <b>619.633</b>

## 6.6. Personeelskosten

*De specificatie is als volgt:*

Lonen en salarissen

Sociale lasten

Pensioenpremie

Andere personeelskosten

Doorberekende personeelskosten

Subtotaal

Personeel niet in loondienst

	2021	2020
€	-14.998	€ 517
€	-	€ -
€	-	€ -
€	15.433	€ 8.621
€	471.780	€ 464.637
€	472.215	€ 473.775
€	-	€ -
€	<b>472.215</b>	€ <b>473.775</b>

De Stichting heeft in 2021 gemiddeld 9 FTE in dienst gehad (2020: 9 FTE).

## 6.7. Afschrijvingen materiële vaste activa

*De specificatie is als volgt:*

Bedrijfsgebouwen en terreinen

Machines en installaties

Andere vaste bedrijfsmiddelen

Doorberekend

	2021	2020
€	-	€ -
€	-	€ -
€	16.343	€ 13.649
€	16.343	€ 13.649
€	-	€ -
€	<b>16.343</b>	€ <b>13.649</b>

## 6.8. Overige bedrijfskosten

*De specificatie luidt als volgt:*

	2021	2020
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	€ 65.549	€ 66.574
Algemene kosten	€ 52.180	€ 57.432
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	€ 2.460	€ 2.016
Onderhoudskosten	€ 7.259	€ 8.451
Energiekosten	€ 30.023	€ 26.276
Huur en leasing	€ 36.111	€ 39.910
Dotatie voorzieningen	€ 340	€ 55
	<b>€ 193.922</b>	<b>€ 200.714</b>

## 6.9. Financiële baten en lasten

*De specificatie luidt als volgt:*

	2021	2020
Rentebaten	€ -	€ -
Rentelasten	€ 1.203	€ 1.296
	<b>€ 1.203</b>	<b>€ 1.296</b>

## 6.10. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Buurtmarkt heeft de jaarrekening 2021 vastgesteld in de vergadering van 17 mei 2022. De jaarrekening van Stichting Buurtmarkt is integraal opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Pluryn Groep. De geconsolideerde jaarrekening van Stichting Pluryn Groep is door de Raad van Toezicht goedgekeurd in de vergadering van 17 mei 2021, waarmee de jaarrekening van Stichting Buurtmarkt ook is goedgekeurd.

## 6.11. Gebeurtenissen na balansdatum

Geen bijzonderheden.

## 6.12. Ondertekening Raad van Bestuur

Dhr. E.G. van Doorn  
voorzitter

Mevr. M.M.A.E. van den Nieuwenhuijzen

Mevr. J.M. Imhof

## 7. Overige gegevens

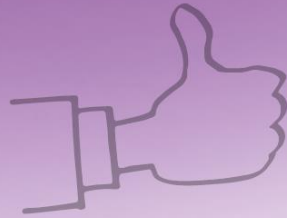
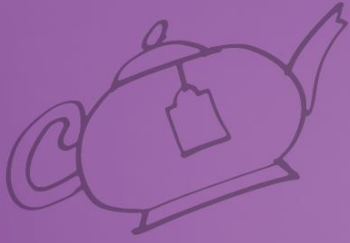
### 7.1. Statutaire regeling inzake de resultaatbestemming

Er zijn geen statutaire regelingen inzake de bestemming van het resultaat. Vooruitlopend op de vaststelling en goedkeuring van het jaarverslag is het resultaat toegevoegd aan het eigen vermogen. Voor verdere detaillering verwijzen wij naar de toelichting op het eigen vermogen.

### 7.2. Ontbreken controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Stichting Buurtmarkt valt niet onder de wettelijke verplichting om een controle op haar jaarrekening uit te laten voeren en heeft hiervoor ook geen statutaire verplichting. Om die reden is geen opdracht verstrekt aan de accountant tot controle van de jaarrekening.





Powered by Pluryn



Sterker in de samenleving