

Analyse jaarrekening Stichting 't Web 2009

1. Accountantsverklaring

Bij de jaarrekening zit een samenstellingsverslag van De Clercq accountants en belastingadviseurs. In de beschikking aan 't Web is gevraagd om een accountantsverklaring met daarin opgenomen de controle op de rechtmatigheid inclusief een rapport van bevindingen voor zowel getrouw beeld als rechtmatigheid van de verantwoorde uitgaven. Het samenstellingsverslag voldoet **niet** aan de gestelde eisen.

2. Subsidiegrondslag

Doelstelling van de organisatie is: een bijdrage te leveren aan een kwalitatief en integraal gehandicaptenbeleid en goede regelingen op lokaal gemeentelijk niveau. Ook door het bieden van ondersteuning motiveert 't Web mensen met een handicap om zo zelfstandig mogelijk een eigen weg te kunnen bepalen.

Stichting 't Web heeft in 2009 van de afdeling Stadszaken de volgende subsidie ontvangen:

- Ouderenbeleid €69.799,-

Deze subsidie is in de stukken terug te vinden onder het kopje verleende subsidies.

3. Analyse balans

- De liquiditeit (2,39) en de solvabiliteit (32%) zien er gunstig uit. 't Web heeft voldoende liquide middelen om aan alle korte termijn verplichtingen te voldoen. Er is voldoende eigen vermogen om tegenvallers op te vangen. De rentabiliteit (-18%) is echter negatief en 't Web heeft een verlies geleden van €6.315,-.
- Het eigen vermogen is afgenomen als gevolg van het slechte exploitatieresultaat 2009.
- Er is een voorziening ziekteverzuim (€9.252,-), hierin zijn geen mutaties geweest. Vorig jaar is de jaarlijkse toevoeging aan deze voorziening beëindigd. Niet duidelijk is wanneer dit tot kosten zal leiden en of dit een onafwendbaar risico is. De vraag is of de voorziening ten gunste van het resultaat moet worden gebracht. Het verlies wordt dan positief (€ 2.937,-).
- Volgens de stukken zijn er geen niet uit de balans blijkende verplichtingen.
- Er is een kas aanwezig met daarin €119,- (vorig jaar €215,-).

4. Analyse exploitatie

- Er zijn gratificaties uitgekeerd van €4.077,-. Terwijl er verlies is geleden van €6.315,-. Zonder de gratificaties zou het verlies €2.238,- zijn.
- De verhouding tussen de van ons ontvangen subsidie en de totale opbrengst is 82,5%. 't Web is voor dit percentage afhankelijk van onze subsidie.

5. Paragraaf weerstandsvermogen of risicoparagraaf

Er is geen paragraaf weerstandsvermogen of risicoparagraaf aanwezig.

6. Conclusie

Ondanks de hoogte van het eigen vermogen en de liquide middelen is de winstgevendheid erg slecht. Daarnaast staat er een hoog bedrag aan voorziening op de balans en werden er gratificaties uitgedeeld in een verliesjaar. 't Web is erg afhankelijk van onze subsidie.

7. Aanbevelingen

- Vragen om een accountantsverklaring volgens de eisen die zijn gesteld in de beschikking. Op basis van de huidige samenstellingsverklaring kunnen we de subsidie niet rechtmatig vaststellen.
- Navragen welke risico's voorzienbaar zijn en welke acties worden ondernomen om dit te voorkomen.
- Navragen waarom er gratificaties zijn uitgekeerd in een verliesjaar.
- Navragen welke acties worden ondernomen om winstgevend te worden.
- Navragen waarom de voorziening ziekteverzuim nodig is en of dit niet aan het eigen vermogen kan worden toegevoegd.

"Bijdrage aan Financiële Paragraaf vaststelling jaarrekening"

Instelling:

De berekeningen van liquiditeit, solvabiliteit en rentabiliteit hoeven niet opgenomen te worden in de vaststellingsnota van B&W, maar dienen ter informatie voor de beleidsmedewerker/acconthouder, en voor het schrijven van de conclusie(s) en aanbeveling(en). De conclusie en aanbevelingen vormen wel een onderdeel van de financiële paragraaf van de vaststellingsnota van B&W. Het is aan de beleidsmedewerker/ acconthouder ter beoordeling welke gegevens hij/zij overneemt in de nota.

Berekeningen:

Op grond van de ingediende jaarrekening van het jaar die door akkoord is verklaard d.d.

Liquiditeit: heeft de organisatie voldoende liquide middelen om aan alle korte termijn verplichtingen te voldoen?

Vlottende activa (+ liquide middelen)	=	<input type="text" value="34.858,00"/>	=	<input type="text" value="2,39"/>
Kort vreemd vermogen (vlottende passiva)	=	<input type="text" value="14.571,00"/>		
				<input type="text" value="2,47"/>

(Was in voorgaand jaar)

Algemeen geldt dat een waarde tussen de 1,5 en 2,0 als gezond kan worden beschouwd, hoewel een waarde groter dan 1,0 als voldoende kan worden bestempeld.

Solvabiliteit: is er voldoende eigen vermogen om een periode op te vangen waarin tijdelijk minder subsidies binnen komen en toch kosten doorbetaald moeten worden

Eigen Vermogen	=	<input type="text" value="11.035,00"/>	=	<input type="text" value="31,66"/>	%
Totaal vermogen (balanstotaal)	=	<input type="text" value="34.858,00"/>			
				<input type="text" value="38,84"/>	%

(Was in voorgaand jaar [jaartal voorgaand jaar invullen])

Voor een gesubsidieerde organisatie met een redelijke zekere inkomstenstroom is 20% eigen vermogen meestal voldoende om tegenvallers uit activiteiten op te vangen. Is de inkomstenstroom zeer onzeker dan is een hoger percentage wenselijk. Minimaal wordt een eigen vermogen van 10% geacht.

Rentabiliteit TV: (de winstgevendheid van de onderneming) moet minimaal 10% zijn

Winst (bedrijfsresultaat)	=	<input type="text" value="- 6.315,00"/>	=	<input type="text" value="48,12"/>	%
Totaal Vermogen	=	<input type="text" value="34.858,00"/>			
				<input type="text" value="0,72"/>	%

(Was in voorgaand jaar)

Conclusie en aanbevelingen:

Ingevuld door:

Jaarrekening analyse exploitatierkening 't Web

	Jaarrek.	Begroting	Verschil	percentage	Jaarrek.	Verschil	percentage
	2009	2009	begroting	verschil	2008	jrkk 2008	verschil
Lasten							
Personeelskosten	70.524	64.500	6.024	9%	63.715	6.809	11%
Huisvestingskosten	11.851	12.300	-449	-4%	11.944	-93	-1%
Kantoorkosten	1.678	3.600	-1.922	-53%	293	1.385	473%
Algemene kosten	7.502	3.400	4.102	121%	5.380	2.122	39%
Financiële baten en lasten	-724	-1.000	276	-28%	-548	-176	32%
Totaal	90.631	82.800	8.031	0	80.784	10.047	6
Baten							
Subsidies	81.716	82.000	-284	0%	80.207	1.509	2%
Overige opbrengsten	0	0	0	#DEEL/01	900	-900	-100%
Vrijval reservering vacatiegelden	2.800	2.800	0	#DEEL/01	0	2.800	#DEEL/01
Totaal	84.516	82.000	2.516	#DEEL/01	81.107	3.409	#DEEL/01
	6.315						

Analyse jaarrekening 't Web 2008

1. Accountantsverklaring

Het oordeel van accountant IPA-ACON is goedkeurend.

2. Subsidiegrondslag

De subsidie is bedoeld voor lichamelijk gehandicapten en chronisch zieken in de regio. De subsidie wordt betaald uit gemeentegelden tbv ouderenbeleid.

3. Analyse balans

't Web heeft de beschikking over veel liquide middelen. In verhouding tot het totale vermogen is voldoende vermogen aanwezig om aan de schulden te voldoen. De winstgevendheid van 't Web is laag. Ten opzichte van voorgaande jaren is het resultaat echter verbeterd, voor het eerst is het zelfs positief.

4. Analyse exploitatie

De exploitatiekosten zijn lager dan begroot en lager dan vorig jaar. Een financiële meevaller kwam door de beëindiging van de jaarlijkse toevoeging aan de voorziening verzuimrisico en een subnormaal niveau van de kosten voor kantoorbenodigdheden en 'kleine kosten'. Een reden waarom de kosten voor kantoorbenodigdheden lager zijn is dat papier meestal eens per 2 jaar wordt aangeschaft. Daarom zal in 2009 een terugkeer naar normaal niveau te verwachten zijn. De kosten voor vrijwilligersbijeenkomsten liggen onder het gemiddeld niveau. De accountant heeft aangegeven dat de accountantskosten in 2010 zullen verdubbelen als gevolg van de hogere eisen die door de gemeenten worden gesteld.

5. Conclusie

De jaarstukken zijn duidelijk en volledig. Waarneembaar is dat de kosten dit jaar lager zijn. De verwachting is dat door de hogere accountantskosten de kosten volgend jaar veel hoger uitvallen. Het bedrijfsresultaat is laag. 't Web verwacht dan ook tekorten in de begroting van 2010. Het bestuur vergadert daarover op 14 april 2009 (is de uitkomst daarvan al bekend?). 't Web gaat uit van een stijging voor 2010 van 2%. Door B&W is echter een richtlijn vastgesteld van 0,3%. Dit betekent voor 't Web een nog groter tekort voor 2010. De vraag is hoe ze dat tekort gaan opvangen.

6. Aanbevelingen

- De uitkomst van de vergadering van het bestuur mbt de tekorten in de begroting van 2010 navragen. Komen hier nog acties uit voort?
- Melden aan 't Web dat de stijging van onze subsidie voor 2010 slechts 0,3 % zal bedragen ipv de verwachte 2%.