

## Analyse jaarrekening Stichting Kontext

### 1. Controleverklaring

De jaarrekening van stichting Kontext is voorzien van een controleverklaring van BDO Audit & Assurance BV, d.d. 22 april 2011. De accountant is van oordeel dat de “in deze financiële verantwoording verantwoorde lasten over 2010 voldoen aan de eisen van financiële rechtmatigheid. Dit houdt in dat de bedragen in overeenstemming zijn met [...] de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, zoals die in de beschikkingen voor de subsidieregelingen zijn opgenomen.”

De subsidies zijn getrouw weergegeven in de jaarrekening en de subsidies zijn rechtmatig besteed. Helaas wordt niet per subsidie gespecificeerd waaraan deze subsidie besteed is. Gezien het resultaat mag aangenomen worden dat de subsidies geheel zijn besteed.

De accountant vestigt de aandacht op de “onzekerheid omtrent de continuïteit”, i.e. “het bestaan van een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gereede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteitsveronderstelling van de stichting”. Deze onzekerheid wordt met name veroorzaakt door het negatieve eigen vermogen. In het jaarbericht geeft Kontext aan dat naar verwachten medio 2015/2016 het eigen vermogen weer positief is.

### 2. Subsidiegrondslag

Stichting Kontext heeft in 2010 van de afdeling Stadszaken de volgende subsidies ontvangen:

Zaaknummer	Bedrag betaald	Doel	Opgave Kontext	In jaarrekening, p.27	Vershil
2009/082125	€24.738	Mobiel loket deel 2010	€24.734	# 47	€4
2009/185779	€1.243.005	AMW-SR	€1.243.005	# 10+# 34	€0
2009/207009	€294.096	Oud.adv.regulier	€294.096	# 18+# 19	€0
2009/207009	€204.789	Oud.adv.WMO	€168.940	# 20	- €35.849
2009/231944	€182.842 +	Loket Haarlem	€125.005 + €	# 46+# 57?	- €2.069
2009/231944	€4.679 = € 207.521	Loket Haarlem, Raad op Maat	80.447? = €205.452		
2010/022557	€364.559	Meldpunt Huiselijk Geweld	€366.574	# 55	+ € 2.015
2010/048878	€12.965	Buurthuis De Brug (detachering Jan Schneider)	€12.965	# 56	€0
2010/57401	€35.894	AWBZ/Pakketmtrgl	€72.000	# 21	€36.106
2010/183483	€15.927	Verlenging Loket mdw.	€15.927	# 65	€0
2010/183464	€2.070	Loket Spaarndam	Onbekend	Onbekend	- €2.070

De door Stadszaken verleende subsidies zijn op één na terug te vinden op p. 27 van de jaarrekening. De bedragen sluiten echter niet volledig aan.

Voor de subsidie t.b.v. Loket Haarlem is ook een specifieke verantwoording ingediend. Daarin worden baten ad €82.500 + €124.987 = €207.487 opgevoerd. Dit verschilt €34 met de verleende subsidie. Opvallend is dat deze bedragen niet zijn terug te vinden in de jaarrekening.

Afwijkingen kunnen ontstaan doordat er minder als baat wordt opgeboekt dan is verleend. Bijvoorbeeld omdat de subsidie niet geheel is besteed. Dan moet het restant opgenomen worden op de balans als ‘terug te betalen subsidie’. Dit is helaas niet gespecificeerd.

Gezien de verschillen verdient het de aanbeveling aan Kontext een overzicht te vragen van de door hun ontvangen subsidies van de gemeente Haarlem, het bestede bedrag, en het eventueel terug te betalen bedrag. Voor het Meldpunt Huiselijk Geweld is de baat hóger dan de verleende subsidie. Mogelijk heeft Kontext andere inkomsten voor deze activiteit. Als dat zo is, dat graag ook vermelden.

### 3. Analyse balans

#### *Kengetallen*

- De financiële positie van de stichting is niet goed. Er is sprake van negatief eigen vermogen. De kengetallen zijn hierdoor negatief.
- Liquiditeit is laag maar vergelijkbaar met vorig jaar: elke € 1,- kortlopende schuld is gedekt door €0,69 aan middelen die op de korte termijn beschikbaar zijn. Dit bestaat met name uit liquide middelen en debiteuren. De stichting heeft hierdoor niet voldoende middelen beschikbaar als alle kortlopende schulden terstond opgeëist worden. De kortlopende vorderingen betreffen met name nog te betalen posten als belastingen en premies, vakantietoelagen en een post “Te betalen afrekening SHG”.
- Gegeven het negatief eigen vermogen, is de solvabiliteit niet goed. Grote tegenvallers kunnen niet opgevangen worden. In het jaarbericht wordt aangegeven dat Kontext medio 2015/2016 weer een positief eigen vermogen kan hebben.
- Kontext heeft een verlies geleden van bijna €300.000. Ten opzichte van de totale baten is het verlies –5,9%. In 2009 werd nog een positief resultaat behaald van €150.000. Het verlies kan toegeschreven worden aan bepaalde posten, zoals de afstoting van de Dienstenwinkel en Buurtbeheer. Voor de verwachte kosten van outplacement in 2011 is ten laste van de exploitatie een voorziening getroffen van zo’n €286.000,- (zie ook het jaarbericht 2010). Zonder de kosten voor deze voorziening was het resultaat ongeveer € 9.450 negatief. Dat is een redelijk resultaat gezien de omstandigheden.

#### *Vermogen en Investerings*

##### **Passiva:**

- Zoals gezegd, het eigen vermogen is negatief. Er zijn geen bestemmingsreserves of bestemmingsfondsen meer. Er is geen geld beschikbaar (‘opzij gezet’) voor toekomstig onderhoud of investeringen.
- Er zijn twee voorzieningen: voor de reorganisatie en voor ‘jubileum uitkering’. Deze voorzieningen worden tot het vreemd vermogen gerekend omdat er een concrete verplichting aan ten grondslag ligt (bestemming niet te bepalen door het bestuur). De voorziening voor de reorganisatie bedraagt €286.541,- en is gevormd ten laste van de exploitatie 2010 en dus het resultaat 2010. De kosten voor outplacement in 2011 hoeven niet ten laste van het resultaat gebracht te worden. Met andere woorden, personeelslasten zullen in 2011 lager uitvallen dan in 2010 waardoor het resultaat toeneemt. Zoals de stichting ook aangeeft, begin 2011 is de personeelsformatie teruggebracht van 73 fte naar 53 fte (zie het jaarbericht).
- Kontext heeft geen langlopende schulden meer.
- Belangrijke kortlopende schulden zijn de volgende:
  - Crediteuren ad €227.697, gestegen t.o.v. 2009 met 160.836,-. Helaas wordt deze stijging en de subposten niet gespecificeerd.

- Nog te betalen belastingen en premies. Met name loonbelasting is gestegen t.o.v. 2009, met €64.821, naar €231.799. Dit terwijl bruto salarissen gelijk zijn gebleven.
- Nog te betalen vakantietoeslag en vakantiedagen bedraagt €167.099, ongeveer gelijk aan 2009.
- Ten slotte, een post “Te betalen afrekening SHG” ad €149.702. In 2009 was dit €182.000,-.

Een verlaging van de kortlopende schulden komt de liquiditeit ten goede. Met de reductie in formatie begin 2011 mag verwacht worden dat de te betalen belastingen, premies en vakantietoelagen dalen. Indien crediteuren niet dramatisch stijgen, ligt het in de verwachting dat kortlopende schulden ultimo 2011 lager zijn.

#### **Activa:**

- Kontext huurt de huisvesting. Materiële vaste activa betreffen inrichting, inventaris en vervoersmiddelen. Alleen in inventaris is in 2011 (significant) geïnvesteerd, €121.029. Zonder de investering zou in 2011 de boekwaarde van de inventaris volledig zijn afgeschreven. De investering lijkt noodzakelijk maar hier was geen geld voor gereserveerd; de investering is ten laste van de exploitatie gebracht.
- Gegeven de boekwaarde en afschrijving op de post “Verbouwing inrichting”, zijn daar nog geen investeringen nodig.
- Er zijn geen voorraden meer, in 2009 was dit nog €21.620.
- De debiteuren zijn licht gestegen met ongeveer €25.000, naar €212.400.
- Overige vorderingen bedragen €97.875, waarvan een bedrag aan ‘nog te ontvangen subsidies’ ad €57.194. Het wordt niet gespecificeerd van wie de subsidies nog te ontvangen zijn.
- Liquide middelen zijn flink gestegen: van €53.238 naar €281.734. Dit zit met name in het saldo op de lopende ABN AMRO rekening: €229.549, waar dit saldo in 2009 nog negatief was (- €139.524).
- Op p. 26 van de jaarrekening geeft Kontext een overzicht van de ‘niet uit de balans blijvende verplichtingen’. Dit betreft voornamelijk huurverplichtingen, totaal €169.737 per jaar.

#### 4. Analyse exploitatie

Het wordt hier niet beoordeeld of alle door de gemeente Haarlem gesubsidieerde projecten/activiteiten zijn uitgevoerd.

#### *Opbrengsten*

- Inkomsten bestaan uit subsidies en projectinkomsten. Deze inkomsten zijn redelijk stabiel: 1% gestegen t.o.v. 2009.
- Op p. 27 van de jaarrekening worden de baten gespecificeerd. Geconcludeerd kan worden dat de inkomsten divers zijn.
- De bezuinigingen op de subsidies vanuit Stadszaken per 2012 zijn beperkt (zie bijlage B Kadernota 2011).

#### *Kosten*

- Totale kosten zijn gestegen met 10%.
- Directe personeelskosten zijn 10% gestegen t.o.v. 2009.
  - Brutosalarissen zijn nagenoeg gelijk gebleven

- Kosten voor de eindejaarsuitkering zijn wel gestegen (+ 60.000, +35%).
  - Sociale lasten zijn iets gestegen.
  - Op “kosten herverzekering ziektewet” zijn kosten bespaard: van €165.655 naar €17.225. Dit zijn vermoedelijk eenmalige kosten geweest, met uitloop naar 2010.
  - Voor “Outplacement [Buurtbeheer en Dienstenwinkel]” is €286.541 ten laste van de exploitatie gebracht. Dit betreft het vormen van de voorziening voor de reorganisatie. Dit zijn eenmalige kosten.
  - In 2010 is het aantal (directe) fte gestegen van 60,16 naar 66,44. In het jaarbericht geeft Kontext aan dat de personeelsformatie begin 2011 is gedaald van 73 naar 53 fte. Personeelskosten zullen in 2011 aanzienlijk afnemen.
- Indirecte personeelskosten zijn aanzienlijk gestegen t.o.v. 2009 en de begroting 2010. Deze stijging kan geheel worden toegeschreven aan een stijging in de inhuur (“personeel niet in loondienst”): €272.183 t.o.v. €168.485, waar €0 begroot was voor 2010. Deze stijging is te verwachten met formatiereductie.
  - Afschrijvingen zijn licht gestegen, door de investering in inventaris.
  - Huisvestingskosten zijn licht gedaald, door lagere huurkosten en lagere kosten voor onderhoud/schoonmaak.
  - Organisatiekosten zijn binnen de begroting gebleven, maar licht gestegen t.o.v. 2009.
  - Productiekosten zijn licht gedaald door een besparing op de materialen.
  - Leasekosten voor auto’s zijn gestegen van €20.669 naar €40.193.
  - De financiële baten/lasten (i.e. het saldo) is negatief. Dit komt waarschijnlijk doordat op de lopende rekening ultimo 2009 een negatief saldo bestond waarover rente betaald moest worden. Het saldo is inmiddels weer positief, waardoor er in 2011 mogelijk sprake is van financiële baten.

De subsidies van Stadszaken van totaal €2.398.379,= (op basis van onze administratie) vertegenwoordigt 47,8% van de totale baten. Kontext is in grote mate afhankelijk van deze inkomstenbron.

##### 5. Paragraaf weerstandsvermogen of risicoparagraaf

Er is geen risicoparagraaf opgenomen in de jaarrekening.

##### 6. Conclusie

De financiële positie van Kontext is zorgelijk. Zeker omdat de accountant wijst op een onzekerheid in de continuïteitsveronderstelling. De debiteuren en liquide middelen kunnen een belangrijk deel van de openstaande schulden dekken, maar niet voldoende. Als alle schuldeisers de openstaande schulden op hetzelfde moment opeisen, kan Kontext niet aan de betalingsverplichtingen voldoen (dat dit gebeurt is niet waarschijnlijk).

Het eigen vermogen is sterk negatief door het negatieve resultaat. Echter, dit komt voor een groot deel door (waarschijnlijk) eenmalige kosten:

- vormen van de voorziening voor outplacement BB en DW: -/- €286.541
- inhuur (personeel niet in loondienst, waarschijnlijk voor het verzachten van de formatiereductie): €272.183

Daarnaast lijkt Kontext te besparen op structurele kosten. Personeel, huisvestingskosten en productiekosten zijn gedaald.

Gegeven de reductie in personeelsformatie begin 2011, de vermoedelijk eenmalige kosten in 2010 en de besparingen op overhead in 2010, zullen naar verwachting de kosten in 2011 dalen. De subsidies van Stadszaken zullen relatief stabiel blijven. Dit zal het resultaat ten

goede komen waardoor de liquiditeit, solvabiliteit en rentabiliteit zullen verbeteren. Het is alleen onzeker of het resultaat dermate hoog is dat het eigen vermogen weer voldoende richting positief gaat.

#### 7. Aanbevelingen

- Onze subsidieadministratie sluit niet aan de jaarrekening van Kontext. Het verdient de aanbeveling aan Kontext een overzicht te vragen van de door hun ontvangen beschikkingen, de bestedingen van die subsidie (zodat we kunnen vaststellen dat de subsidies volledig zijn besteed) en resterende saldi. Dit in verband met de vaststellingen en de hoogte daarvan.
- Er staan enkele posten op wat voor gemeente Haarlem mogelijk een openstaand punt betreft:
  - De nog te ontvangen subsidiesVerzoek Kontext om een specificatie van deze posten zodat we kunnen vaststellen of Haarlem nog geld van Kontext te goed heeft en vice versa.



**"Bijdrage aan Financiële Paragraaf vaststelling jaarrekening"**

Instelling:

Stichting Kontext

*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/ accounthouder ter beoordeling welke gegevens hij/zij overneemt in de nota.*

**Berekeningen:**

Op grond van de ingediende jaarrekening van het jaar 2010 die door  
 BDO Audit & Assurance BV akkoord is verklaard d.d. 22 4 2011

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

<b>Vlottende activa (+ liquide middelen)</b>	=	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">592.009,00</span>		=	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">0,69</span>
<hr/>					
<b>Kort vreemd vermogen (vlottende passiva)</b>	=	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">854.737,00</span>			
(Was in voorgaand jaar		2010			<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">0,73</span> )

*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*

<b>Eigen Vermogen</b>	=	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">-375.623,00</span>		=	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">-48,29</span> %
<hr/>					
<b>Totaal vermogen (balanstotaal)</b>	=	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">777.915,00</span>			
(Was in voorgaand jaar		2010			<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">-10,26</span> %)

*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.*

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

<b>Winst (bedrijfsresultaat)</b>	=	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">-295.540,00</span>		=	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">-37,99</span> %
<hr/>					
<b>Totaal Vermogen</b>	=	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">777.915,00</span>			
(Was in voorgaand jaar		2010			<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">19,08</span> %)

**Conclusie en aanbevelingen:**

Zie financiële analyse.

Ingevuld door:

P Versloot

16 5 2011





## Analyse exploitatierekening Stichting Kontext 2010

(bedragen in €)	Jaarrek. 2010	Begroting 2010	Verschil begroting	percentage verschil	Jaarrek. 2009	Verschil jrrk 2009	percentage verschil
<b>Baten</b>							
Subsidies en projecten	5.012.376	5.101.783	-89.407	-2%	4.953.774	58.602	1%
Overige opbrengsten	0	0	0	0%	0	0	0%
<b>Totaal</b>	<b>5.012.376</b>	<b>5.101.783</b>	<b>-89.407</b>		<b>4.953.774</b>	<b>58.602</b>	<b>1%</b>
<b>Lasten</b>							
Directe personeelskosten	3.999.285	3.787.505	211.780	6%	3.628.989	370.296	10%
Indirecte personeelskosten	415.580	148.500	267.080	180%	304.866	110.714	36%
Afschrijvingen	73.928	70.000	3.928	6%	64.931	8.997	14%
Huisvestingskosten	276.648	310.361	-33.713	-11%	318.710	-42.062	-13%
Organisatiekosten	338.714	359.050	-20.336	-6%	320.993	17.721	6%
Productiekosten	130.143	255.319	-125.176	-49%	151.766	-21.623	-14%
Vervoer en transportkosten	43.471	27.500	15.971	58%	25.534	17.937	70%
Verkoopkosten	2.404	20.300	-17.896	-88%	2.295	109	5%
<b>Totaal</b>	<b>5.280.173</b>	<b>4.978.535</b>	<b>301.638</b>		<b>4.818.084</b>	<b>462.089</b>	<b>10%</b>
Bedrijfsresultaat	-267.797	123.248	-391.045	-317%	135.690	-403.487	-297%
Financiële baten/lasten	-27.744	0	-27.744	0%	13.173	-40.917	-311%
<b>Resultaat</b>	<b>-295.541</b>	<b>123.248</b>	<b>-418.789</b>	<b>-340%</b>	<b>148.863</b>	<b>-444.404</b>	<b>-299%</b>
Resultaatbestemming							
<b>Mutatie stichtingskapitaal</b>	<b>-295.541</b>				<b>148.862</b>		

1) Het bedrag aan subsidies Stadszaken in de jaarrekening is niet helemaal aan te sluiten op onze administratie. Daarom is dat hier niet nader gespecificeerd.

2) Bruto salarissen zijn zo goed als gelijk gebleven. Stijgingen zijn te vinden in de posten "eindejaarsuitkering" (+ 60.000); "Sociale lasten" (+ 27.000) en "Outplacement BB en DW" (+ 290.000, eenmalig t.b.v. vorming voorziening). "Kosten herverzekering ziektewet" zijn aanzienlijk gedaald (- 150.000). Een daling in het ontvangen ziekengeld heeft ook bijgedragen tot de stijging van personeelskosten. Het aantal fte is gestegen met 6 (directe fte).

3) Indirecte personeelskosten zijn zowel t.o.v. begroot als vorig jaar flink gestegen. Dit zit met name in de inhuur ("personeel niet in loondienst"). Is niet begroot en ongeveer 104.000 gestegen t.o.v. 2009.

4) Daling komt door daling huurkosten en kosten voor onderhoud/schoonmaak.



## Peter Versloot

---

**Van:** Lydia Bouman - Naddeo  
**Verzonden:** dinsdag 17 mei 2011 13:21  
**Aan:** Majella Korthouwer; Anna van Assema; Christine Reitzema  
**CC:** Peter Versloot  
**Onderwerp:** Financiële Analyse  
**Bijlagen:** Stichting Kontext Jaarrekening 2010 Financiële Analyse.doc

Dag allemaal,

Peter heeft de analyse van Kontext gemaakt, zie bijgaand.  
Wellicht input voor de door jullie vast te stellen subsidies.

grt Lydia

