

FINANCIËEL JAARVERSLAG 2021

STICHTING ONTWIKKELING THERAPEUTICUM AQUAMARIJN

Algemeen

De stichting is opgericht 31 oktober 2008 en gevestigd op het adres Onder de Linden 21-9 te Arnhem.

Organisatiestructuur

In het handelsregister ingeschreven bestuurders van de stichting per 31.12.2021:

- Mevrouw J.E. Veenstra (voorzitter)
- Mevrouw E. de Bruijn
- De heer R.L.C. Palant
- De heer G. Jager

Doel en activiteiten

De activiteiten van de Stichting hebben als doelstelling: de bevordering van antroposofische gezondheidszorg in de regio Arnhem; In het document 'Beleid Deelnemersbijdrage' (zie website) is de doelstelling nader uitgewerkt en is aangegeven waarvoor de financiën van de Stichting kunnen worden aangewend.

Personeelsleden

Bij de stichting waren in 2021 geen personeelsleden in dienst.

KENGETALLEN

Liquiditeit

De liquiditeit geeft de mate aan waarin de stichting in staat is op korte termijn aan haar verplichtingen te voldoen. Current ratio: Vlottende activa (voorraden, debiteuren bankrekeningen en kasgeld) gedeeld door kort vreemd vermogen (crediteuren en overige schulden). Als de uitkomst hoger is dan 1, kun je voorlopig aan je betalingsverplichtingen voldoen. Liefst is de uitkomst tussen 1 en 2. Bij een current ratio hoger dan 2 heb je veel liquiditeit, die je wellicht beter in je bedrijf kunt investeren. De liquiditeitspositie geeft de toestand op 31 december weer; er is dus sprake van een momentopname.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Current ratio					
vlottende activa/kortlopende schulden	0,68	0,91	0,90	1,57	1,58

Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft de mate aan waarin de stichting in staat is op langere termijn aan haar verplichtingen (rente en aflossing) te voldoen. Hoe hoger de solvabiliteit hoe beter, maar een solvabiliteit tussen 25% en 40% wordt als gezond beschouwd. De stichting bestaat per 31.12.2021 voor ruim 66% uit eigen vermogen. De solvabiliteitspositie geeft de toestand op 31 december weer; er is dus sprake van een momentopname.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Solvabiliteit					
Eigen vermogen/balanstotaal	66,82	78,32	76,90	82,50	78,89

Begroting en realisatie per 31.12.2021

Overzicht van de begroting zoals opgenomen in het jaarplan en de daadwerkelijke uitgaven

		Begroting 2021	Realisatie 2021	Vershil Begroting- Realisatie 2021	Realisatie 2020
GBR-code	INKOMSTEN				
8300	deelnemersbijdrage	€ 33.000	€ 35.326	-€ 2.326	€ 32.938
4505	Rentebaten	€ 200	€ 0	€ 200	€ 0
4506	Dividend	€ 1.000	€ 648	€ 352	€ 1.173
	Totale inkomsten	€ 34.200	€ 35.974	-€ 1.774	€ 34.111
	UITGAVEN				
4015	Financiële bijdrage Beheer	€ 12.222	€ 12.222	€ 0	€ 11.667
4016	Bijdr. aan beheer schenking	€ 1.000	€ 1.000	€ 0	€ 1.000
4007	Bijdr. aan beheer PR	€ 713	€ 769	€ 56	€ 378
4008	Bijdr. aan beheer coördinatie	€ 5.000	€ 6.721	€ 1.721	€ 7.804
4011	Bijdr. aan beheer administratie	€ 2.375	€ 2.340	-€ 35	€ 2.340
4006	Bijdr. aan beheer Aquavisie	€ 100	€ 1.153	€ 1.053	€ 50
4005	Aquatinten	€ 2.000	€ 2.955	€ 955	€ 0
4004	Deelnemersgroep	€ 0	€ 90	€ 90	€ 23
4003	Tentoonstellingsgroep	€ 100	€ 0	-€ 100	€ 15
4001	Jaarfeesten	€ 250	€ 375	€ 125	€ 337
4002	Storting in Therapiefonds	€ 0	€ 6.000	€ 6.000	€ 3.000
4010	Vrijwilligersbeleid	€ 250	€ 0	-€ 250	€ 0
4121	Mailing patiënten	€ 2.750	€ 3.653	€ 903	€ 2.970
4012	Studie- en opleidingskosten	€ 5.000	€ 3.705	-€ 1.295	€ 113
4013	Nieuwe Initiatieven	€ 5.000	€ 441	-€ 4.559	€ 0
4230	representatie bestuur	€ 500	€ 803	€ 303	€ 554
4410	Contributie NVAZ	€ 800	€ 110	-€ 690	€ 795
4502	bankprovisie en bankkosten	€ 400	€ 389	-€ 11	€ 346
4470	Overige algemene kosten	€ 300	€ 449	€ 149	€ 204
	Totale uitgaven	€ 38.760	€ 43.175	€ 4.415	€ 31.596
	Saldo	-€ 4.560	-€ 7.201		€ 2.515
4503	beleggingsresultaten	€ 0	-€ 29.326	-€ 29.326	€ 0
	Saldo na beleggingsresultaat		-€ 36.527		

De toelichting op de realisatie van de begroting

	Toelichting	
GBR-code	GBR-titel	
4002	Storting in Therapiefonds	De voorziening Therapiefonds wordt gebruikt voor patiënten, die een beroep doen op het therapiefonds. Er is in 2021 2x een storting van €3.000 geweest.
4007	Bijdr. aan beheer PR	Conform het beleid deelnemersbijdrage en de financiële overeenkomst tussen bestuur en team van artsen/therapeuten, levert stichting ontwikkeling een financiële bijdrage van 25% van de kosten van PR/communicatie aan stichting beheer.
4008	Bijdr. aan beheer coördinatie	Conform het beleid deelnemersbijdrage en de financiële overeenkomst tussen bestuur en team van artsen/therapeuten, levert stichting ontwikkeling een financiële bijdrage van 100% van de kosten voor de coördinatie aan stichting beheer.
4011	Bijdr. aan beheer administratie	Conform het beleid deelnemersbijdrage en de financiële overeenkomst tussen bestuur en team van artsen/therapeuten, levert stichting ontwikkeling een financiële bijdrage van 25% van de kosten voor de administratie aan stichting beheer.
4006	Bijdr. aan beheer Aquavisie	Conform het beleid deelnemersbijdrage en de financiële overeenkomst tussen bestuur en team van artsen/therapeuten, levert stichting ontwikkeling een financiële bijdrage van 50% van de kosten voor de aquavisie aan stichting beheer.
4121	Mailing patiënten	Op deze grootboekrekening staan de deelnemersbijdragebrief en de herinneringsbrief 2021.
4013	Nieuwe Initiatieven	Door Covid19 heeft "Nieuwe Initiatieven" in 2021 bijna geen doorgang gevonden.
4470	Overige algemene kosten	Hier staan bloemen voor de commissie lief en leed en het seizoentafeltje en kosten 2021 voor het boekhoudprogramma.
4503	Beleggingsresultaten	De Triodos Bank heeft besloten per 31 december 2021 een administratieve korting van 30% toe te passen op de waarde van de certificaten, uitsluitend voor fiscale doeleinden. Gezien de huidige illiquiditeit van de certificaten is deze korting per 31 december 2021 toegepast.

Balans per 31.12.2021

		31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
GRB-code	Activa	Debet	Credit	Debet	Credit
1100	Triodos NL06 TRIO 0197 6151 20	€ 1.964		€ 3.742	
1101	Triodos NL56 TRIO 2004 0258 62	€ 15.687		€ 18.461	
1104	Triodoscertificaten	€ 69.209		€ 98.535	
	Passiva				
	Stichtingskapitaal				
	Stand per 1 januari	€ 94.565			
	resultaat	€ -36.527			
2000	stand per 31 december	€ 58.038	€ 58.038		€ 94.565
2004	Voorziening therapiefonds		€ 2.814		€ 1.903
1600	Crediteuren		€ 26.008		€ 24.270
	Totalen	€ 86.860	€ 86.860	€ 120.738	€ 120.738

Toelichting op de balans

	Toelichting	
GBR-code	GBR-titel	
1104	Triodoscertificaten	De Triodos Bank heeft besloten per 31 december 2021 een administratieve korting van 30% toe te passen op de waarde van de certificaten, uitsluitend voor fiscale doeleinden. Gezien de huidige illiquiditeit van de certificaten is deze korting per 31 december 2021 toegepast.
2004	Voorziening therapiefonds	De voorziening wordt gebruikt voor patiënten, die een beroep doen op het therapiefonds. De hoogte van de voorziening is gebaseerd op de gemiddelde te verwachten uitkering. Bij iedere begroting wordt besloten of de voorziening aangevuld moet worden. In 2021 bedroegen de kosten € 5.174,13. Er is € 85 aan lening terug betaald. Er is begin februari een inleg van €3.000 geweest en er is eind november een inleg van €3.000 geweest. Het saldo per 31.12.2021 bedraagt € 2.813,87
1600	Crediteuren	De post crediteuren bestaat uit € 24.185 te betalen aan Stichting Beheer als bijdrage aan de kosten van 2021, een factuur van Paragon ter hoogte van € 1.495 en een paar kleine bedragen, die zijn betaald begin 2022.