

Stichting "Het Tweede Huis"
gevestigd te NEDERASSEL

Rapport inzake de jaarrekening 2015

INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSVERSLAG

1	Opdracht	2
2	Samenstellingsverklaring van de accountant	2
3	Resultaat	3
4	Financiële positie	4

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2015	7
2	Staat van baten en lasten over 2015	8
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	9
4	Toelichting op de balans per 31 december 2015	11
5	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2015	16

OVERIGE GEGEVENS

1	Deskundigenonderzoek	21
---	----------------------	----

ACCOUNTANTSVERSLAG

Aan het bestuur van
Stichting "Het Tweede Huis"
Kerklaantje 10
6612 BB Nederasselt

Elst, 21 april 2016

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2015 met betrekking tot uw stichting.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2015 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 122.270 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van € -32.772, samengesteld.

2 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

De jaarrekening van Stichting "Het Tweede Huis" is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2015 en de winst-en-verliesrekening over 2015 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten". Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden hebben wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Stichting "Het Tweede Huis".

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen er dan ook vanuit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Veilingweg 15a
Postbus 14, 6850 AA Huissen
T (026) 325 54 41
F (026) 325 69 03
E huissen@ons.nl
I www.ons.nl

Stichting "Het Tweede Huis" te NEDERASSEL

3 RESULTAAT

3.1 Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2015 bedraagt negatief € 32.772 tegenover positief € 11.206 over 2014. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	Realisatie 2015	Begroting 2015	Realisatie 2014
	€	€	€
Baten	87.622	103.900	128.229
Lasten			
Beheer en administratie			
Personeelslasten	16.169	16.000	15.805
Afschrijvingen materiële vaste activa	8.065	-	7.855
Overige bedrijfslasten	94.900	79.000	93.215
Som der lasten	119.134	95.000	116.875
Resultaat	-31.512	8.900	11.354
Financiële baten en lasten	-1.260	500	-148
Saldo	-32.772	9.400	11.206

Stichting "Het Tweede Huis" te NEDERASSEL

4 FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
Beschikbaar op lange termijn:		
Kapitaal	-14.790	17.982
Langlopende schulden	135.712	118.151
	<u>120.922</u>	<u>136.133</u>
Waarvan vastgelegd op lange termijn:		
Materiële vaste activa	5.513	13.578
Werkkapitaal	<u>115.409</u>	<u>122.555</u>
 Dit bedrag is als volgt aangewend:		
Vorderingen	17.428	8.734
Liquide middelen	99.329	115.182
	<u>116.757</u>	<u>123.916</u>
Af: kortlopende schulden	1.348	1.361
Werkkapitaal	<u>115.409</u>	<u>122.555</u>

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
ONS Accountants B.V.

W.g.

J.H.M. Winkelhorst RA

FINANCIEEL VERSLAG

JAARREKENING 2015

Balans per 31 december 2015

Staat van baten en lasten over 2015

Toelichting op de balans per 31 december 2015

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2015

Samenstellingsverklaring afgegeven

		31 december 2015	31 december 2014
		€	€
PASSIVA			
Reserves en fondsen	(4)		
Bestemmingsreserve		51.466	51.466
Bewonersfonds		653	653
Overige reserves		-66.909	-34.137
		-14.790	17.982
Langlopende schulden	(5)		
Leningen o/g		135.712	118.151
Kortlopende schulden	(6)		
Belastingen en premies sociale verzekeringen		621	610
Overlopende passiva		727	751
		1.348	1.361
		122.270	137.494

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2015

	Realisatie 2015	Realisatie 2014
	€	€
Baten	87.622	128.229
Lasten		
Beheer en administratie		
Personeelslasten	(8) 16.169	15.805
Afschrijvingen	(9) 8.065	7.855
Overige bedrijfslasten	(10) 94.900	93.215
Financiële baten en lasten	(11) 1.260	148
	<u>120.394</u>	<u>117.023</u>
Saldo	<u><u>-32.772</u></u>	<u><u>11.206</u></u>

3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Activiteiten

De activiteiten van Stichting "Het Tweede Huis", statutair gevestigd te NEDERASSEL, bestaan voornamelijk uit de exploitatie van een opvanghuis waar mensen die dat nodig hebben tijdelijk kunnen verblijven.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld volgens de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva gewaardeerd volgens het kostprijsmodel; waardering vindt dan plaats tegen de geamortiseerde kostprijs, welke wordt benaderd door de nominale waarde.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten, zoals vorderingen en schulden, als financiële derivaten verstaan. Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde of vervaardigingslasten verminderd met afschrijvingen bepaald op basis van de geschatte levensduur rekening houdend met een eventuele restwaarde. De afschrijvingen bedragen een vast percentage van de aanschaffingswaarde of vervaardigingslasten.

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien middelen niet ter vrije beschikking staan, dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

Langlopende en kortlopende schulden

Opgenomen leningen en schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

GRONDSLAGEN VOOR RESULTAATBEPALING

Resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de op het verslagjaar betrekking hebbende baten en lasten met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen.

Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht.

Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

Netto-omzet

Onder netto-omzet wordt verstaan de opbrengst van de in het verslagjaar geleverde goederen en verleende diensten onder aftrek van kortingen en de over de omzet geheven belastingen.

Afschrijvingen

De afschrijvingen op de materiële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschaffingswaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2015

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Gebouwen en -terreinen	Machines en installaties	Inventaris	Totaal
	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2015</i>				
Aanschaffingswaarde	144.205	10.874	8.752	163.831
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-136.711	-10.874	-2.668	-150.253
	<u>7.494</u>	<u>-</u>	<u>6.084</u>	<u>13.578</u>
<i>Mutaties</i>				
Afschrijvingen	-6.314	-	-1.751	-8.065
	<u>-6.314</u>	<u>-</u>	<u>-1.751</u>	<u>-8.065</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2015</i>				
Aanschaffingswaarde	144.205	10.874	8.752	163.831
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-143.025	-10.874	-4.419	-158.318
Boekwaarde per 31 december 2015	<u>1.180</u>	<u>-</u>	<u>4.333</u>	<u>5.513</u>

De WOZ waarde van Kerklaantje 10, te Nederasselt, is op waardepeildatum 1 januari 2014 € 758.000.

Afschrijvingspercentages

	%
Gebouwen en -terreinen	4-10
Machines en installaties	14,3
Inventaris	20

VLOTTENDE ACTIVA

2. Vorderingen

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
Overlopende activa		
Vordering bewonersgelden	3.448	7.963
Rente	330	771
Nog te ontvangen subsidies	13.650	-
	<u>17.428</u>	<u>8.734</u>

3. Liquide middelen

Rabobank rekening-courant nr. 1586.69.916	2.954	6.641
Rabobank Bedrijfsspaarrekening nr. 3029.753.468	94.771	103.000
INGbank rekening-courant nr. 6240047	505	5.259
Kas	1.099	282
	<u>99.329</u>	<u>115.182</u>

PASSIVA

4. Eigen vermogen

	2015	2014
	€	€
Bestemmingsreserve		
Stand per 1 januari	51.466	51.466
Mutatie	-	-
Stand per 31 december	<u>51.466</u>	<u>51.466</u>
Bewonersfonds		
Stand per 1 januari	653	653
Mutatie	-	-
Stand per 31 december	<u>653</u>	<u>653</u>
Overige reserves		
Stand per 1 januari	-34.137	-45.343
Resultaatbestemming boekjaar	-32.772	11.206
Stand per 31 december	<u>-66.909</u>	<u>-34.137</u>

5. Langlopende schulden

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen		
Lening SVn 886.500.020	46.572	49.403
Lening SVn 219.773.020	20.392	-
Lening gemeente Heumen	68.748	68.748
	<u>135.712</u>	<u>118.151</u>

Stichting "Het Tweede Huis" te NEDERASSELT

	2015	2014
	€	€
<i>Lening SVn 886.500.020</i>		
Stand per 1 januari	49.403	52.206
Aflossing	-2.831	-2.803
Langlopend deel per 31 december	46.572	49.403

Betreft een door SVn Stimuleringsfonds Volkshuisvesting verstrekte lening ten behoeve van groot onderhoud. Het betreft een annuïteitenlening. De lening dient in 240 maandelijkse termijnen van € 277,08 afgelost te worden. De rente bedraagt 1%.

Lening SVn 219.773.020

Stand per 1 januari	-	-
Opgenomen gelden	21.000	-
Aflossing	-608	-
Langlopend deel per 31 december	20.392	-

Betreft een door SVn Stimuleringsfonds Volkshuisvesting verstrekte lening ten behoeve van groot onderhoud. Het betreft een annuïteitenlening. De lening dient in 192 maandelijkse termijnen van € 118,91 afgelost te worden. De rente bedraagt 1%.

Lening gemeente Heumen

Stand per 1 januari	68.748	68.748
Mutatie	-	-
Langlopend deel per 31 december	68.748	68.748

Betreft een door de Gemeente Heumen verstrekte lening ten behoeve van aankoop van het onroerend goed.

Er is geen aflossingsschema overeengekomen. De verschuldigde rente wordt in de vorm van rente-subsidie gedragen door de Gemeente Heumen.

6. Kortlopende schulden

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	<u>621</u>	<u>610</u>
 Overlopende passiva		
Vakantiegeld	513	499
Accountantskosten	119	252
Vakantiedagen	<u>95</u>	<u>-</u>
	<u>727</u>	<u>751</u>

5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2015

	Realisatie 2015	Realisatie 2014
	€	€
7. Netto-omzet		
Bewonersgelden	50.862	66.493
Verhuur appartementen	7.840	8.620
Overige huren en opbrengsten	657	1.193
Giften	28.263	51.923
	<u>87.622</u>	<u>128.229</u>
8. Personeelslasten		
Lonen en salarissen	12.940	12.443
Sociale lasten	2.096	1.943
Pensioenlasten	942	967
Overige personeelslasten	191	452
	<u>16.169</u>	<u>15.805</u>
<i>Lonen en salarissen</i>		
Brutolonen	12.831	12.442
Mutatie vakantiegeldverplichting	14	1
Mutatie vakantiedagen	95	-
	<u>12.940</u>	<u>12.443</u>
<i>Sociale lasten</i>		
Sociale lasten	<u>2.096</u>	<u>1.943</u>
<i>Pensioenlasten</i>		
Pensioenpremie personeel	<u>942</u>	<u>967</u>
<i>Overige personeelslasten</i>		
Onkostenvergoedingen	203	203
Overige personeelskosten	-12	249
	<u>191</u>	<u>452</u>

Personeelsleden

Bij de stichting was in 2015 gemiddeld 0,4 personeelslid werkzaam (2014: 0,4).

9. Afschrijvingen

	Realisatie 2015	Realisatie 2014
	€	€
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Gebouwen en -terreinen	6.314	6.314
Inventaris	1.751	1.541
	<u>8.065</u>	<u>7.855</u>

10. Overige bedrijfslasten

Huisvestingslasten	59.370	56.715
Huishouding en levensmiddelen	21.988	20.235
Kantoorlasten	2.728	3.307
Kosten vrijwilligers	8.339	10.549
Algemene lasten	2.475	2.409
	<u>94.900</u>	<u>93.215</u>

Huisvestingslasten

Gas water licht	17.519	16.324
Onderhoud onroerende zaak	463.801	25.956
Zakelijke lasten	3.439	3.322
Assuranties onroerend goed	4.698	4.968
Onderhoud tuin	1.666	504
Onderhoud inventaris en kleine aanschaffingen	3.671	1.412
Overige huisvestingslasten	3.187	4.229
	<u>497.981</u>	<u>56.715</u>

Subsidie bijdragen onderhoud

	<u>-438.611</u>	<u>-</u>
	<u>59.370</u>	<u>56.715</u>

Huishouding en levensmiddelen

Levensmiddelen	<u>21.988</u>	<u>20.235</u>
----------------	---------------	---------------

Kantoorlasten

Kantoorbenodigdheden	590	612
Telefoon	668	959
Porti	464	289
Contributies en abonnementen	433	574
Overige kantoorlasten	573	873
	<u>2.728</u>	<u>3.307</u>

Stichting "Het Tweede Huis" te NEDERASSEL

	Realisatie 2015	Realisatie 2014
	€	€
<i>Kosten vrijwilligers</i>		
Reiskosten vrijwilligers	4.095	5.212
Overige kosten vrijwilligers	4.244	5.337
	<u>8.339</u>	<u>10.549</u>
<i>Algemene lasten</i>		
Accountantslasten	728	1.125
Verzekeringen	272	-
Overige algemene lasten	1.475	1.284
	<u>2.475</u>	<u>2.409</u>
11. Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	330	768
Rentelasten en soortgelijke lasten	-1.590	-916
	<u>-1.260</u>	<u>-148</u>
<i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i>		
Rente Rabobank	<u>330</u>	<u>768</u>
<i>Rentelasten en soortgelijke lasten</i>		
Bankrente en -kosten	445	394
Provisie en kosten afsluiten lening	555	-
Rente lening SVn 886.500.020	494	522
Rente lening SVn 219.773.020	96	-
	<u>1.590</u>	<u>916</u>

Ondertekening bestuur voor akkoord

Nederasselt, 21 april 2016

E.L.M.A. Dyckhoff

W.B.M. Lemmens

A.C.A. van Stiphout

N.C.W.M. Vlaar

OVERIGE GEGEVENS

OVERIGE GEGEVENS

1 Deskundigenonderzoek

De stichting heeft gebruikgemaakt van de mogelijkheid tot vrijstelling van deskundigenonderzoek op grond van artikel 2:396 lid 7 BW.