

**Stichting "Het Tweede Huis"**  
gevestigd te NEDERASSEL

**Rapport inzake de jaarrekening 2020**

## **INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

### **ACCOUNTANTSRAPPORT**

<b>1</b>	<b>Opdracht</b>	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>Samenstellingsverklaring van de accountant</b>	<b>2</b>
<b>3</b>	<b>Resultaat</b>	<b>3</b>
<b>4</b>	<b>Financiële positie</b>	<b>4</b>

### **JAARREKENING**

<b>1</b>	<b>Balans per 31 december 2020</b>	<b>5</b>
<b>2</b>	<b>Staat van baten en lasten over 2020</b>	<b>6</b>
<b>3</b>	<b>Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling</b>	<b>7</b>
<b>4</b>	<b>Toelichting op de balans per 31 december 2020</b>	<b>8</b>
<b>5</b>	<b>Toelichting op de staat van baten en lasten over 2020</b>	<b>14</b>



**ACCOUNTANTSRAPPORT**

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

Nieuwe Aamsestraat 90  
6662 NK Elst (Gld)  
(0481) 37 11 11  
elst@ons.nl

Veilingweg 15a  
6851 EG Huissen  
(026) 325 54 41  
huissen@ons.nl

[www.ons.nl](http://www.ons.nl)

Elst (Gld), 26 april 2021

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2020 met betrekking tot uw stichting.

## 1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2020 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 173.711 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van € 54.435, samengesteld.

## 2 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

De jaarrekening van Stichting "Het Tweede Huis" te NEDERASSELT is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2020 en de winst-en-verliesrekening over 2020 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 richtlijn C1 "Kleine organisaties zonder winststreven". 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 dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

### 3 RESULTAAT

#### 3.1 Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2020 bedraagt € 54.435 tegenover € 14.579 over 2019. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	Realisatie 2020	Begroting 2020	Realisatie 2019
	€	€	€
<b>Baten</b>	163.707	114.000	118.939
<b>Lasten</b>			
<b>Kosten van beheer en administratie</b>			
Personeelslasten	26.294	26.000	25.020
Afschrijvingen materiële vaste activa	2.794	2.500	2.241
Overige bedrijfslasten	79.250	80.200	76.174
<b>Som der lasten</b>	<b>108.338</b>	<b>108.700</b>	<b>103.435</b>
<b>Resultaat</b>	<b>55.369</b>	<b>5.300</b>	<b>15.504</b>
Financiële baten en lasten	-934	-5.300	-925
<b>Saldo</b>	<b>54.435</b>	<b>-</b>	<b>14.579</b>

#### 4 FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
<b>Beschikbaar op lange termijn:</b>		
Kapitaal	55.273	838
Langlopende schulden	115.249	119.494
	<u>170.522</u>	<u>120.332</u>
<b>Waarvan vastgelegd op lange termijn:</b>		
Materiële vaste activa	20.787	9.432
Werkkapitaal	<u>149.735</u>	<u>110.900</u>
<b>Dit bedrag is als volgt aangewend:</b>		
Vorderingen	3.375	2.360
Liquide middelen	149.549	110.478
	<u>152.924</u>	<u>112.838</u>
Af: kortlopende schulden	3.189	1.938
Werkkapitaal	<u>149.735</u>	<u>110.900</u>

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,  
ONS Accountants B.V.



J.H.M. Winkelhorst RA

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2020

	Realisatie 2020	Realisatie 2019
	€	€
<b>Baten</b>	<b>163.707</b>	<b>118.939</b>
<b>Lasten</b>		
<b>Kosten van beheer en administratie</b>		
Personeelslasten	(8) 26.294	25.020
Afschrijvingen	(9) 2.794	2.241
Overige bedrijfslasten	(10) 79.250	76.174
	<u>108.338</u>	<u>103.435</u>
<b>Saldo voor financiële baten en lasten</b>	<b>55.369</b>	<b>15.504</b>
Financiële baten en lasten	(11) -934	-925
<b>Saldo</b>	<b><u>54.435</u></b>	<b><u>14.579</u></b>
<b>Resultaatbestemming</b>		
Overige reserves	435	14.579
Bestemmingsreserves	12.000	-
Bestemmingsfonds	42.000	-
	<u>54.435</u>	<u>14.579</u>

Stichting "Het Tweede Huis" te NEDERASSEL

---

**1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020**  
(na winstbestemming)

	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>				
<b>Vaste activa</b>				
<b>Materiële vaste activa (1)</b>				
Gebouwen en -terreinen	16.295		4.914	
Inventaris	4.492		4.518	
		<u>20.787</u>		<u>9.432</u>
<b>Vlottende activa</b>				
<b>Vorderingen (2)</b>				
Overlopende activa		3.375		2.360
Liquide middelen (3)		149.549		110.478
		<u>173.711</u>		<u>122.270</u>

---

Samenstellingsverklaring afgegeven



		31 december 2020		31 december 2019	
		€	€	€	€
<b>PASSIVA</b>					
<b>Reserves en fondsen</b>	(4)				
Overige reserves		1.273		838	
Bestemmingsreserves		12.000		-	
Bestemmingsfonds		42.000		-	
			55.273		838
<b>Langlopende schulden</b>	(5)		115.249		119.494
<b>Kortlopende schulden</b>	(6)				
Belastingen en premies sociale verzekeringen		861		835	
Overlopende passiva		2.328		1.103	
			3.189		1.938
			<u>173.711</u>		<u>122.270</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.

#### Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting "Het Tweede Huis" (geregistreerd onder KvK-nummer 41057937) is feitelijk gevestigd op Kerklaantje 10 te NEDERASSEL.

#### ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld overeenkomstig richtlijn C1 "Kleine organisaties zonder winststreven". 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.

#### Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar, met uitzondering van de toepassing van richtlijn C1 "Kleine organisaties zonder winststreven" welke met ingang van het jaar 2020 wordt toegepast.

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Gebouwen en -terreinen	Machines en installaties	Inventaris	Totaal
	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2020</i>				
Aanschaffingswaarde	151.125	10.874	15.826	177.825
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-146.211	-10.874	-11.308	-168.393
	<u>4.914</u>	<u>-</u>	<u>4.518</u>	<u>9.432</u>
<i>Mutaties</i>				
Investerings	12.693	-	1.456	14.149
Afschrijvingen	-1.312	-	-1.482	-2.794
	<u>11.381</u>	<u>-</u>	<u>-26</u>	<u>11.355</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2020</i>				
Aanschaffingswaarde	163.818	10.874	17.282	191.974
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-147.523	-10.874	-12.790	-171.187
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>16.295</u>	<u>-</u>	<u>4.492</u>	<u>20.787</u>

De WOZ waarde van Kerklaantje 10, te Nederassel, is op waardepeildatum 1 januari 2019 € 700.000.  
De subsidie van de Provincie Gelderland ad € 12.088 inzake zonnepanelen is in mindering gebracht op de investering in het huidige boekjaar.

*Afschrijvingspercentages*

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

## VLOTTENDE ACTIVA

### 2. Vorderingen

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
<b>Overlopende activa</b>		
Vordering bewonersgelden	3.375	2.195
Vooruitbetaalde kosten	-	165
	<u>3.375</u>	<u>2.360</u>

### 3. Liquide middelen

Rabobank	145.196	104.583
ING Bank N.V.	2.871	4.987
Kas	1.482	908
	<u>149.549</u>	<u>110.478</u>

**PASSIVA**

**4. Eigen vermogen**

	2020	2019
	€	€
<b>Overige reserves</b>		
Stand per 1 januari	838	-13.741
Resultaatbestemming	435	14.579
Stand per 31 december	<u>1.273</u>	<u>838</u>
	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<b>Bestemmingsreserves</b>		
Bestemmingsreserve ten behoeve van uitvoeren onderhoudswerkzaamheden	<u>12.000</u>	<u>-</u>
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<i>Bestemmingsreserve ten behoeve van uitvoeren onderhoudswerkzaamheden</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Resultaatbestemming	12.000	-
Stand per 31 december	<u>12.000</u>	<u>-</u>

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
<b>Bestemmingsfonds</b>		
Bestemmingsfonds inzake specifiek door de Gemeente Nijmegen aangewezen werkzaamheden	42.000	-
<i>Bestemmingsfonds inzake specifiek door de Gemeente Nijmegen aangewezen werkzaamheden</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Resultaatbestemming	42.000	-
Stand per 31 december	42.000	-
<b>5. Langlopende schulden</b>		
Leningen o/g	115.249	119.494
<b>Leningen o/g</b>		
Lening SVn 886.500.020	32.240	35.213
Lening SVn 219.773.020	14.261	15.533
Lening gemeente Heumen	68.748	68.748
	115.249	119.494
	2020	2019
	€	€
<i>Lening SVn 886.500.020</i>		
Stand per 1 januari	35.213	37.912
Bijgeschreven rente	336	336
Aflossing	-3.309	-3.035
Langlopend deel per 31 december	32.240	35.213

Betreft een door SVn Stimuleringsfonds Volkshuisvesting verstrekte lening ten behoeve van groot onderhoud. Het betreft een annuïteitenlening. De lening dient in 240 maandelijkse termijnen te worden afgelost. Per 1 januari 2016 is overgestapt van jaarannuïteit naar maandannuïteit, hierdoor bedraagt vanaf 1 januari 2016 de maandelijkse termijn € 275,90. De rente bedraagt 1%.

## Stichting "Het Tweede Huis" te NEDERASSELT

	2020	2019
	€	€
<i>Lening SVn 219.773.020</i>		
Stand per 1 januari	15.533	16.687
Bijgeschreven rente	148	148
Aflossing	-1.420	-1.302
Langlopend deel per 31 december	<u>14.261</u>	<u>15.533</u>

Betreft een door SVn Stimuleringsfonds Volkshuisvesting verstrekte lening ten behoeve van groot onderhoud. Het betreft een annuïteitenlening. De lening dient in 192 maandelijkse termijnen te worden afgelost. Per 1 januari 2016 is overgestapt van jaarannuïteit naar maandannuïteit, hierdoor bedraagt vanaf 1 januari 2016 de maandelijkse termijn € 118,40. De rente bedraagt 1%.

### *Lening gemeente Heumen*

Stand per 1 januari	68.748	68.748
Mutatie	-	-
Langlopend deel per 31 december	<u>68.748</u>	<u>68.748</u>

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.

### SVn 660067201:

Voor het plaatsen van nieuwe ramen met isolerende beglazing in het pand Kerklaantje 10 te Nederassel is eind 2020 een stimuleringslening afgesloten ter grootte van € 25.000. Deze zal in 2021 worden ontvangen.

## 6. Kortlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
<b>Belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Loonheffing	<u>861</u>	<u>835</u>

Stichting "Het Tweede Huis" te NEDERASSEL

---

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<b>Overlopende passiva</b>		
Accountantskosten	55	53
Reservering keuzebudget personeel	1.107	1.050
Terug te betalen NOW-subsidie	1.166	-
	<u>2.328</u>	<u>1.103</u>



5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2020

	Realisatie 2020	Realisatie 2019
	€	€
<b>7. Netto-omzet</b>		
Bewonersgelden	52.234	63.574
Subsidie Gemeente Nijmegen	63.000	19.000
Verhuur appartementen	11.870	10.300
Overige huren en opbrengsten	2.389	3.422
Giften	34.214	22.643
	<u>163.707</u>	<u>118.939</u>
<b>8. Personeelslasten</b>		
Lonen en salarissen	20.669	19.573
Sociale lasten	3.409	3.375
Pensioenlasten	1.656	1.638
Overige personeelslasten	560	434
	<u>26.294</u>	<u>25.020</u>
<i>Lonen en salarissen</i>		
Brutolonen	20.612	19.292
Mutatie keuzebudget	57	281
	<u>20.669</u>	<u>19.573</u>
<i>Sociale lasten</i>		
Sociale lasten	<u>3.409</u>	<u>3.375</u>
<i>Pensioenlasten</i>		
Pensioenpremie personeel	<u>1.656</u>	<u>1.638</u>
<i>Overige personeelslasten</i>		
Onkostenvergoedingen	203	203
Overige personeelskosten	357	231
	<u>560</u>	<u>434</u>
<b>Personeelsleden</b>		

Bij de stichting was in 2020 gemiddeld 0,6 personeelslid werkzaam (2019: 0,6).

**9. Afschrijvingen**

	Realisatie 2020	Realisatie 2019
	€	€
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Gebouwen en -terreinen	1.312	692
Inventaris	1.482	1.549
	<u>2.794</u>	<u>2.241</u>

**10. Overige bedrijfslasten**

Huisvestingslasten	45.154	40.021
Huishouding en levensmiddelen	20.364	21.221
Kantoorlasten	4.641	3.084
Kosten vrijwilligers	5.109	8.855
Algemene lasten	3.982	2.993
	<u>79.250</u>	<u>76.174</u>

*Huisvestingslasten*

Gas water licht	20.708	11.691
Onderhoud onroerende zaak	5.999	11.119
Zakelijke lasten	4.743	4.785
Assuranties onroerend goed	5.801	5.099
Onderhoud tuin	883	2.618
Onderhoud inventaris en kleine aanschaffingen	2.830	2.539
Overige huisvestingslasten	4.190	4.399
	<u>45.154</u>	<u>42.250</u>
Subsidie/bijdragen onderhoud	-	-2.229
	<u>45.154</u>	<u>40.021</u>

*Huishouding en levensmiddelen*

Levensmiddelen	<u>20.364</u>	<u>21.221</u>
----------------	---------------	---------------

*Kantoorlasten*

Kantoorbenodigdheden	2.060	1.158
Telefoon, Wifi, Internet, Tv, Website	1.481	1.065
Porti	200	-
Contributies en abonnementen	797	861
Overige kantoorlasten	103	-
	<u>4.641</u>	<u>3.084</u>

Stichting "Het Tweede Huis" te NEDERASSELT

	Realisatie 2020	Realisatie 2019
	€	€
<i>Kosten vrijwilligers</i>		
Reiskosten vrijwilligers	1.389	3.516
Overige kosten vrijwilligers	3.720	5.339
	<u>5.109</u>	<u>8.855</u>
<i>Algemene lasten</i>		
Accountantslasten	811	857
Verzekeringen	272	272
Overige algemene lasten	2.899	1.864
	<u>3.982</u>	<u>2.993</u>
<b>11. Financiële baten en lasten</b>		
Rentelasten en soortgelijke lasten	-934	-925
<i>Rentelasten en soortgelijke lasten</i>		
Bankrente en -kosten	447	441
Rente lening SVn 886.500.020	339	336
Rente lening SVn 219.773.020	148	148
	<u>934</u>	<u>925</u>

Ondertekening bestuur voor akkoord

Nederassel, .....

J.A.M. van Lanen

A.C.A. van Stiphout

H.J.T. Stevens

N.C.W.M. Vlaar

F.T.J.J. Oerlemans