



Stichting "Het Tweede Huis"
gevestigd te NEDERASSELT

Rapport inzake de jaarrekening 2021

INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSRAPPORT

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

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2021	6
2	Staat van baten en lasten over 2021	7
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	8
4	Toelichting op de balans per 31 december 2021	10
5	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021	16



ACCOUNTANTSRAPPORT

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

Nieuwe Aarnsestraat 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

Elst (Gld), 2 mei 2022

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2021 met betrekking tot uw stichting.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2021 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 163.583 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van € -19.284, 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 2021 en de winst-en-verliesrekening over 2021 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 2021 bedraagt negatief € 19.284 tegenover € 54.435 over 2020. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	Realisatie 2021	Begroting 2021	Realisatie 2020
	€	€	€
Baten	170.615	172.000	163.707
Lasten			
Kosten van beheer en administratie			
Personeelslasten	42.496	42.000	26.294
Afschrijvingen materiële vaste activa	3.832	2.500	2.794
Overige bedrijfslasten	140.891	75.100	79.250
Som der lasten	187.219	119.600	108.338
Resultaat	-16.604	52.400	55.369
Financiële baten en lasten	-2.680	-4.800	-934
Saldo	-19.284	47.600	54.435

4 FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Beschikbaar op lange termijn:		
Kapitaal	35.989	55.273
Langlopende schulden	124.956	115.249
	<u>160.945</u>	<u>170.522</u>
Waarvan vastgelegd op lange termijn:		
Materiële vaste activa	24.964	20.787
Werkkapitaal	<u>135.981</u>	<u>149.735</u>
Dit bedrag is als volgt aangewend:		
Vorderingen	1.133	3.375
Liquide middelen	137.486	149.549
	<u>138.619</u>	<u>152.924</u>
Af: kortlopende schulden	2.638	3.189
Werkkapitaal	<u>135.981</u>	<u>149.735</u>

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
ONS Accountants B.V.



J.H.M. Winkelhorst RA

JAARREKENING

Balans per 31 december 2021

Staat van baten en lasten over 2021

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Toelichting op de balans per 31 december 2021

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021

	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€
Baten	170.615	163.707
Lasten		
Kosten van beheer en administratie		
Personeelkosten	(8) 42.496	26.294
Afschrijvingen	(9) 3.832	2.794
Overige bedrijfslasten	(10) 140.891	79.250
	<u>187.219</u>	<u>108.338</u>
Saldo voor financiële baten en lasten	-16.604	55.369
Financiële baten en lasten	(11) -2.680	-934
Saldo	<u>-19.284</u>	<u>54.435</u>
Resultaatbestemming		
Overige reserves	11.085	435
Bestemmingsreserves	-	12.000
Bestemmingsfonds	-30.369	42.000
	<u>-19.284</u>	<u>54.435</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.

Reserves en fondsen

Overige reserves

Een continuïteitsreserve wordt gevormd voor de dekking van risico's op korte termijn en om zeker te stellen dat de fondsenwervende instelling ook in de toekomst aan haar verplichtingen kan voldoen. De omvang van de continuïteitsreserve is vastgesteld op circa eenmaal de organisatiekosten van het Fonds. De hoogte van de continuïteitsreserve is binnen de norm van de richtlijn "Reserve Goede Doelen" van het VFI, hetgeen maximaal 1,5 maal kosten werkorganisatie bedragen.

Bestemmingsreserves

De bestemmingsreserves zijn reserves met een beperktere bestedingsmogelijkheid, waarbij de beperking door het bestuur is aangebracht. De aard van de bestemmingsreserves wordt later toegelicht.

Bestemmingsfonds

De bestemmingsfondsen zijn reserveringen waarbij door een derden een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht. De aard van het bestemmingsfonds wordt later toegelicht.

Algemeen

Het resultaat (saldo) wordt bepaald als het verschil tussen het totaal der baten en het totaal der lasten. Ontvangsten en uitgaven worden in de staat van baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Bij de toerekening wordt een bestendige gedragslijn gevolgd. Dit houdt in dat rekening wordt gehouden met de aan een periode toe te rekenen bedragen die in een andere periode zijn of worden ontvangen, dan wel betaald.

Baten waarvoor een bijzondere bestemming is aangewezen, worden afzonderlijk in de (toelichting op de) staat van baten en lasten verwerkt onder vermelding van de aard van de bestemming; indien deze baten in het verslagjaar niet volledig zijn besteed, worden de nog niet bestede gelden gereserveerd in de desbetreffende bestemmingsreserve(s) respectievelijk Bestemmingsfonds(en). Een onttrekking aan bestemmingsreserve respectievelijk -fonds wordt als besteding (last) verwerkt in de staat van baten en lasten.

Binnen de baten van particulieren is het gehele bedrag opgehaald door donaties en giften.

Indien aan bestemmingsreserve(s) respectievelijk bestemmingsfonds(en) wordt gedoteerd dan wel daaruit wordt geput wordt deze mutatie op de volgende wijze verwerkt: het saldo van de staat van baten en lasten wordt bepaald inclusief het overschot of tekort dat is ontstaan uit hoofde van de baten en lasten met een bijzondere bestemming. Onder de staat van baten en lasten wordt vervolgens een specificatie opgenomen van de verwerking van dit saldo in de onderscheiden posten van het eigen vermogen.

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Gebouwen en -terreinen	Machines en installaties	Inventaris	Totaal
	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2021</i>				
Aanschaffingswaarde	163.818	10.874	25.291	199.983
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-147.523	-10.874	-12.790	-171.187
	<u>16.295</u>	<u>-</u>	<u>12.501</u>	<u>28.796</u>
<i>Mutaties</i>				
Afschrijvingen	-1.327	-	-2.505	-3.832
<i>Boekwaarde per 31 december 2021</i>				
Aanschaffingswaarde	163.818	10.874	25.291	199.983
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-148.850	-10.874	-15.295	-175.019
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>14.968</u>	<u>-</u>	<u>9.996</u>	<u>24.964</u>

De WOZ waarde van Kerklaantje 10, te Nederassel, is op waardepeildatum 1 januari 2021 € 670.000.

Afschrijvingspercentages

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

VLOTTENDE ACTIVA

2. Vorderingen

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
Overlopende activa		
Vordering bewonersgelden	<u>1.133</u>	<u>3.375</u>

3. Liquide middelen

Rabobank	110.278	145.196
ING Bank N.V.	27.006	2.871
Kas	202	1.482
	<u>137.486</u>	<u>149.549</u>

PASSIVA

4. Eigen vermogen

	2021	2020
	€	€
Overige reserves		
Stand per 1 januari	1.273	838
Resultaatbestemming	11.085	435
Stand per 31 december	<u>12.358</u>	<u>1.273</u>
	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Bestemmingsreserves		
Bestemmingsreserve ten behoeve van uitvoeren onderhoudswerkzaamheden	<u>12.000</u>	<u>12.000</u>
		Stand per 1 januari 2021
		€
Bestemmingsreserve ten behoeve van uitvoeren onderhoudswerkzaamheden		<u>12.000</u>
	2021	2020
	€	€
<i>Bestemmingsreserve ten behoeve van uitvoeren onderhoudswerkzaamheden</i>		
Stand per 1 januari	12.000	-
Resultaatbestemming	-	12.000
Stand per 31 december	<u>12.000</u>	<u>12.000</u>

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Bestemmingsfonds		
Bestemmingsfonds inzake specifiek door de Gemeente Nijmegen aangewezen werkzaamheden	11.631	42.000
<i>Bestemmingsfonds inzake specifiek door de Gemeente Nijmegen aangewezen werkzaamheden</i>		
Stand per 1 januari	42.000	-
Resultaatbestemming	-30.369	42.000
Stand per 31 december	11.631	42.000
5. Langlopende schulden		
Leningen o/g	124.956	115.249
Schulden aan kredietinstellingen		
Lening SVn 886.500.020	29.238	32.240
Lening SVn 219.773.020	12.977	14.261
Lening gemeente Heumen	68.748	68.748
Lening SVn 660.067.201	13.993	-
	124.956	115.249
	2021	2020
	€	€
<i>Lening SVn 886.500.020</i>		
Stand per 1 januari	32.240	35.213
Bijgeschreven rente	306	336
Aflossing	-3.308	-3.309
Langlopend deel per 31 december	29.238	32.240

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

	2021	2020
	€	€
<i>Lening SVn 219.773.020</i>		
Stand per 1 januari	14.261	15.533
Bijgeschreven rente	136	148
Aflossing	-1.420	-1.420
Langlopend deel per 31 december	<u>12.977</u>	<u>14.261</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.

Lening SVn 660.067.201

Stand per 1 januari	-	-
Opgenomen gelden	25.000	-
Bijgeschreven rente	291	-
Aflossing	-11.298	-
Langlopend deel per 31 december	<u>13.993</u>	<u>-</u>

Betreft een door SVn Stimuleringsfonds Volkshuisvesting verstrekte lening ten behoeve van groot onderhoud. Het betreft een annuïteitenlening. De lening dient in 180 maandelijkse termijnen te worden afgelost. De maandelijkse termijn bedroeg € 156,32. Na een aflossing van € 10.000 is deze termijn gewijzigd in € 92,44. De rente bedraagt 1,6%.

6. Kortlopende schulden

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	1.463	861
Overlopende passiva		
Accountantskosten	68	55
Reservering keuzebudget personeel	1.107	1.107
Terug te betalen NOW-subsidie	-	1.166
	<u>1.175</u>	<u>2.328</u>

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Voorwaardelijke rechten en verplichtingen

Giften

Uit een nalatenschap wordt in 2022 een gift verwacht van circa € 55.000.

5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021

	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€
7. Netto-omzet		
Bewonersgelden	64.899	52.234
Subsidie Gemeente Nijmegen en provincie Gelderland	55.301	63.000
Verhuur appartementen	9.770	11.870
Overige huren en opbrengsten	1.489	2.389
Giften	39.156	34.214
	<u>170.615</u>	<u>163.707</u>
8. Personeelslasten		
Lonen en salarissen	33.706	20.669
Sociale lasten	5.830	3.409
Pensioenlasten	2.535	1.656
Overige personeelslasten	425	560
	<u>42.496</u>	<u>26.294</u>
<i>Lonen en salarissen</i>		
Brutolonen	33.706	20.612
Mutatie keuzebudget	-	57
	<u>33.706</u>	<u>20.669</u>
<i>Sociale lasten</i>		
Sociale lasten	<u>5.830</u>	<u>3.409</u>
<i>Pensioenlasten</i>		
Pensioenpremie personeel	<u>2.535</u>	<u>1.656</u>
<i>Overige personeelslasten</i>		
Onkostenvergoedingen	203	203
Overige personeelskosten	222	357
	<u>425</u>	<u>560</u>

Personeelsleden

Bij de stichting was in 2021 gemiddeld 0,6 personeelslid werkzaam (2020: 0,6).

9. Afschrijvingen

	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Gebouwen en -terreinen	1.327	1.312
Inventaris	2.505	1.482
	<u>3.832</u>	<u>2.794</u>

10. Overige bedrijfslasten

Huisvestingslasten	105.141	45.154
Huishouding en levensmiddelen	22.398	20.364
Kantoorlasten	4.200	4.641
Kosten vrijwilligers	6.198	5.109
Algemene lasten	2.954	3.982
	<u>140.891</u>	<u>79.250</u>

Huisvestingslasten

Gas water licht	18.206	20.708
Onderhoud onroerende zaak	66.629	5.999
Zakelijke lasten	3.311	4.743
Assuranties onroerend goed	5.418	5.801
Onderhoud tuin	1.637	883
Onderhoud inventaris en kleine aanschaffingen	3.220	2.830
Overige huisvestingslasten	6.720	4.190
	<u>105.141</u>	<u>45.154</u>

Huishouding en levensmiddelen

Levensmiddelen	<u>22.398</u>	<u>20.364</u>
----------------	---------------	---------------

Kantoorlasten

Kantoorbenodigdheden	1.191	2.060
Telefoon, Wifi, Internet, Tv, Website	1.297	1.481
Porti	256	200
Contributies en abonnementen	1.138	797
Overige kantoorlasten	318	103
	<u>4.200</u>	<u>4.641</u>

Stichting "Het Tweede Huis" te NEDERASSELT

	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€
<i>Kosten vrijwilligers</i>		
Reiskosten vrijwilligers	1.889	1.389
Overige kosten vrijwilligers	4.309	3.720
	<u>6.198</u>	<u>5.109</u>
<i>Algemene lasten</i>		
Accountantslasten	1.029	811
Verzekeringen	272	272
Overige algemene lasten	1.653	2.899
	<u>2.954</u>	<u>3.982</u>
11. Financiële baten en lasten		
Rentelasten en soortgelijke lasten	<u>-2.680</u>	<u>-934</u>
<i>Rentelasten en soortgelijke lasten</i>		
Bankrente en -kosten	448	447
Provisie en kosten afsluiten lening	1.500	-
Rente lening SVn 886.500.020	306	339
Rente lening SVn 219.773.020	136	148
Rente lening SVn 660.067.201	290	-
	<u>2.680</u>	<u>934</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