



Stichting "Het Tweede Huis"
gevestigd te NEDERASSEL

Rapport inzake de jaarrekening 2024

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 2024	6
2	Staat van baten en lasten over 2024	7
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	8
4	Toelichting op de balans per 31 december 2024	10
5	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2024	16



ACCOUNTANTSRAPPORT

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

The logo for ONS accountants, featuring the letters "ONS." in a large, bold, white sans-serif font, with the word "accountants" in a smaller, white sans-serif font directly below it. The entire logo is set against a solid blue square background.

Elst (Gld),

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

Geacht bestuur,

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

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2024 met betrekking tot uw stichting.

www.ons.nl

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2024 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 228.990 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van € -21.808, 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 2024 en de winst-en-verliesrekening over 2024 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 2024 bedraagt negatief € 21.808 tegenover € 73.685 over 2023. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
	€	€	€
Baten	184.520	179.000	251.820
Lasten			
Kosten van beheer en administratie			
Personeelslasten	51.302	49.000	47.394
Afschrijvingen materiële vaste activa	8.407	8.000	8.458
Overige bedrijfslasten	148.280	102.000	122.353
Som der lasten	207.989	159.000	178.205
Resultaat	-23.469	20.000	73.615
Financiële baten en lasten	1.661	1.000	70
Saldo	-21.808	21.000	73.685

4 FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Beschikbaar op lange termijn:		
Kapitaal	71.489	93.297
Voorzieningen	24.000	-
Langlopende schulden	109.059	114.395
	<u>204.548</u>	<u>207.692</u>
Waarvan vastgelegd op lange termijn:		
Materiële vaste activa	36.671	33.576
Werkkapitaal	<u>167.877</u>	<u>174.116</u>
 Dit bedrag is als volgt aangewend:		
Vorderingen	10.443	30.729
Liquide middelen	181.876	160.248
	<u>192.319</u>	<u>190.977</u>
Af: kortlopende schulden	24.442	16.861
Werkkapitaal	<u>167.877</u>	<u>174.116</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 2024

Staat van baten en lasten over 2024

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Toelichting op de balans per 31 december 2024

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2024

(voor resultaatbestemming)

		31 december 2024		31 december 2023	
		€	€	€	€
PASSIVA					
Reserves en fondsen	(4)				
Overige reserves		-349		9.459	
Bestemmingsreserves		71.838		83.838	
			71.489		93.297
Voorzieningen	(5)				
Groot onderhoud gebouwen			24.000		-
Langlopende schulden	(6)		109.059		114.395
Kortlopende schulden	(7)				
Crediteuren		5.956		8.897	
Belastingen en premies sociale verzekeringen		2.692		2.574	
Overlopende passiva		15.794		5.390	
			24.442		16.861
			228.990		224.553

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
Baten	184.520	251.820
Lasten		
Kosten van beheer en administratie		
Personeelslasten	(9) 51.302	47.394
Afschrijvingen	(10) 8.407	8.458
Overige bedrijfslasten	(11) 148.280	122.353
	207.989	178.205
Saldo voor financiële baten en lasten	-23.469	73.615
Financiële baten en lasten	(12) 1.661	70
Saldo	-21.808	73.685
Resultaatbestemming		
Overige reserves	-9.808	1.847
Bestemmingsreserves	-12.000	71.838
	-21.808	73.685

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, zoveel als mogelijk overeenkomstig richtlijn C1 "Kleine organisaties zonder winststreven".

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de winst- en verliesrekening zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

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 beperkte bestedingsmogelijkheid, waarbij de beperking door het bestuur is aangebracht. De aard van de bestemmingsreserves wordt later toegelicht.

Voorzieningen

Algemeen

Een voorziening wordt gevormd voor verplichtingen waarvan het waarschijnlijk is dat zij zullen moeten worden afgewikkeld en waarvan de omvang al dan niet vaststaat, maar redelijkerwijs is te schatten. De omvang van de voorziening wordt bepaald door de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichtingen en verliezen per balansdatum af te wikkelen. Voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde, tenzij anders is vermeld.

Overige voorzieningen

Groot onderhoud gebouwen

Betreft voorziening voor in de toekomst te verwachten groot onderhoud aan de gebouwen in eigendom.

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 2024

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Gebouwen en -terreinen	Machines en installaties	Inventaris	Totaal
	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2024</i>				
Aanschaffingswaarde	163.818	10.874	47.995	222.687
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-151.504	-10.874	-26.733	-189.111
	12.314	-	21.262	33.576
<i>Mutaties</i>				
Investerings	5.166	1.089	5.247	11.502
Desinvesteringen	-	-	-8.186	-8.186
Afschrijving desinvesteringen	-	-	8.186	8.186
Afschrijvingen	-1.352	-	-7.055	-8.407
	3.814	1.089	-1.808	3.095
<i>Boekwaarde per 31 december 2024</i>				
Aanschaffingswaarde	168.984	11.963	45.056	226.003
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-152.856	-10.874	-25.602	-189.332
Boekwaarde per 31 december 2024	16.128	1.089	19.454	36.671

De WOZ waarde van Kerklaantje 10, te Nederassel, is op waardepeildatum 1 januari 2024 € 990.000.

Afschrijvingspercentages

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

VLOTTENDE ACTIVA

2. Vorderingen

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Overlopende activa		
Rente	2.973	1.563
Nog te ontvangen bedragen	3.116	25.430
Energiebelasting	4.354	3.736
	<u>10.443</u>	<u>30.729</u>

3. Liquide middelen

Rabobank rekening-courant nr.916	9.500	8.602
Rabobank tijdslootsparen	120.000	-
Rabobank Bedrijfsspaarrekening nr.468	50.680	149.117
ING bank rekening-courant nr.047	1.558	1.979
Kas	138	550
	<u>181.876</u>	<u>160.248</u>

PASSIVA

4. Eigen vermogen

	2024	2023
	€	€
Overige reserves		
Stand per 1 januari	9.459	7.612
Resultaatbestemming	-9.808	1.847
Stand per 31 december	-349	9.459

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€

Bestemmingsreserves

Bestemmingsreserve ten behoeve van uitvoeren onderhoudswerkzaamheden	-	12.000
Bestemmingsreserve ten behoeve van energietransitie	71.838	71.838
	71.838	83.838

	2024	2023
	€	€

Bestemmingsreserve ten behoeve van uitvoeren onderhoudswerkzaamheden

Stand per 1 januari	12.000	12.000
Resultaatbestemming	-12.000	-
Stand per 31 december	-	12.000

Bestemmingsreserve ten behoeve van energietransitie

Stand per 1 januari	71.838	-
Resultaatbestemming	-	71.838
Stand per 31 december	71.838	71.838

5. Voorzieningen

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Overige voorzieningen		
Groot onderhoud gebouwen	24.000	-
		Dotatie
		€
Groot onderhoud gebouwen		24.000

Betreft voorziening voor in de toekomst te verwachten groot onderhoud aan de gebouwen in eigendom. Naar verwachting wordt het bedrag onttrokken aan de voorziening ten behoeve van groot onderhoud, zoals blijkt uit meerjaren onderhoudsplan.

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
6. Langlopende schulden		
Leningen o/g	109.059	114.395

Schulden aan kredietinstellingen

Lening SVn 886.500.020	20.049	23.143
Lening SVn 219.773.020	9.047	10.371
Lening gemeente Heumen	68.748	68.748
Lening SVn 660.067.201	11.215	12.133
	109.059	114.395

Stichting "Het Tweede Huis" te NEDERASSEL

	2024	2023
	€	€
<i>Lening SVn 886.500.020</i>		
Stand per 1 januari	23.143	26.206
Bijgeschreven rente	217	248
Aflossing	-3.311	-3.311
Langlopend deel per 31 december	20.049	23.143

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%.

Lening SVn 219.773.020

Stand per 1 januari	10.370	11.680
Bijgeschreven rente	98	111
Aflossing	-1.421	-1.420
Langlopend deel per 31 december	9.047	10.371

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	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.

Lening SVn 660.067.201

Stand per 1 januari	12.133	13.037
Bijgeschreven rente	187	202
Aflossing	-1.105	-1.106
Langlopend deel per 31 december	11.215	12.133

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%.

7. Kortlopende schulden

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Crediteuren		
Crediteuren	5.956	8.897
	<u>5.956</u>	<u>8.897</u>
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	2.692	2.574
	<u>2.692</u>	<u>2.574</u>
Overlopende passiva		
Accountantskosten	-	37
Rente- en bankkosten	-	49
Huisvestingskosten	400	-
Reis- en verblijfskosten	-	217
Terug te betalen subsidie	10.849	-
Reservering keuzebudget personeel	3.173	2.457
Energiekosten	-	1.536
Overige schulden	1.372	1.094
	<u>15.794</u>	<u>5.390</u>

5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
8. Netto-omzet		
Bewonersgelden	59.819	52.512
Subsidie Gemeente Nijmegen en provincie Gelderland	48.000	45.000
Subsidie groot onderhoud	40.000	40.450
Overige huren en opbrengsten	1.698	9.590
Giften	18.327	35.310
Verhuur appartementen	11.580	12.120
Giften energietransitie	-	56.838
Subsidie Dumava	5.096	-
	<u>184.520</u>	<u>251.820</u>
9. Personeelslasten		
Lonen en salarissen	40.498	37.730
Sociale lasten	6.204	5.667
Pensioenlasten	4.281	3.430
Overige personeelslasten	319	567
	<u>51.302</u>	<u>47.394</u>
<i>Lonen en salarissen</i>		
Brutolonen	34.011	31.012
Mutatie keuzebudget	6.487	6.718
	<u>40.498</u>	<u>37.730</u>
<i>Sociale lasten</i>		
Sociale lasten	<u>6.204</u>	<u>5.667</u>
<i>Pensioenlasten</i>		
Pensioenpremie personeel	<u>4.281</u>	<u>3.430</u>
<i>Overige personeelslasten</i>		
Onkostenvergoedingen	366	345
Overige personeelskosten	-47	222
	<u>319</u>	<u>567</u>

Personeelsleden

Bij de stichting was in 2024 gemiddeld 0,6 personeelslid werkzaam (2023: 0,6).

10. Afschrijvingen

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Gebouwen en -terreinen	1.352	1.327
Inventaris	7.055	7.131
	<u>8.407</u>	<u>8.458</u>

11. Overige bedrijfslasten

Huisvestingslasten	105.670	80.485
Huishouding en levensmiddelen	22.515	24.265
Kantoorlasten	7.945	2.753
Kosten vrijwilligers	9.804	11.593
Algemene lasten	2.346	3.257
	<u>148.280</u>	<u>122.353</u>

Huisvestingslasten

Gas water licht	16.847	12.797
Onderhoud onroerende zaak	61.732	35.118
Zakelijke lasten	3.819	3.400
Assuranties onroerend goed	5.805	5.312
Onderhoud tuin	2.123	2.072
Onderhoud inventaris en kleine aanschaffingen	3.359	2.837
Onderhoud brandveiligheid	9.628	16.188
Overige huisvestingslasten	2.357	2.761
	<u>105.670</u>	<u>80.485</u>

Huishouding en levensmiddelen

Levensmiddelen	<u>22.515</u>	<u>24.265</u>
----------------	---------------	---------------

Kantoorlasten

Kantoorbenodigdheden	1.609	542
Onderhoud inventaris	3.978	-
Telefoon, Wifi, Internet, Tv, Website	1.593	1.486
Porti	101	118
Contributies en abonnementen	664	607
	<u>7.945</u>	<u>2.753</u>

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
	€	€
<i>Kosten vrijwilligers</i>		
Reiskosten vrijwilligers	2.690	3.321
Overige kosten vrijwilligers	7.114	8.272
	<u>9.804</u>	<u>11.593</u>
<i>Algemene lasten</i>		
Accountantslasten	478	1.533
Verzekeringen	1.727	1.572
Overige algemene lasten	141	152
	<u>2.346</u>	<u>3.257</u>
12. Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	2.973	1.593
Rentelasten en soortgelijke lasten	-1.312	-1.523
	<u>1.661</u>	<u>70</u>
<i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i>		
Rente Rabobank	<u>2.973</u>	<u>1.593</u>
<i>Rentelasten en soortgelijke lasten</i>		
Bankrente en -kosten	810	894
Rente belastingdienst	-	68
Rente leningen	502	561
	<u>1.312</u>	<u>1.523</u>

Ondertekening bestuur voor akkoord

NEDERASSEL,

J.A.M. van Lanen

L.M.M. van Thiel

H.J.T. Stevens

E. Reinhardus

F.T.J.J. Oerlemans