



JAARRAPPORT

Uitgebracht aan Stichting Bewonersinitiatief De Hagedoorn
Wilgenstraat 11
7605 EG ALMELO

Inzake het jaar 2020

d.d. 4 mei 2021

**INHOUDSOPGAVE****Pagina****ACCOUNTANTSRAPPORT**

1	Opdracht	3
2	Samenstellingsverklaring van de accountant	3
3	Algemeen	4
4	Resultaten	5
5	Financiële positie	7
6	Fiscale positie	9

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2020	11
2	Staat van baten en lasten over 2020	13
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	14
4	Toelichting op de balans per 31 december 2020	18
5	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2020	23

Aan het bestuur van
Stichting Bewonersinitiatief De Hagedoorn
Wilgenstraat 11
7605 EG ALMELO

Almelo, 4 mei 2021

Geachte bestuur,

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

1 OPDRACHT

Conform uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2020 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 394.215 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van negatief € 4.784, samengesteld.

2 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur

De jaarrekening van Stichting Bewonersinitiatief De Hagedoorn te ALMELO is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2020 en de staat van baten en lasten 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 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 Bewonersinitiatief De Hagedoorn. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

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.

Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring.

3 ALGEMEEN

3.1 Bestuur

Per balansdatum wordt het bestuur gevoerd door:

- J. Tijhof-Netters (Voorzitter)
- B. van den Elst (Bestuurslid)
- P. van der Hout (Bestuurslid)
- M. Heijboer (Bestuurslid)

4 RESULTATEN

Het resultaat over 2020 bedraagt negatief € 4.784. Het resultaat kan als volgt worden samengevat:

	2020		2019	
	€	%	€	%
Omzet	75.222	100,0	54.285	100,0
Inkoopwaarde van de omzet	2.609	3,4	3.558	6,5
Bruto-omzetresultaat	72.613	96,6	50.727	93,5
Kosten				
Afschrijvingen	261	0,4	-	-
Huisvestingskosten	38.818	51,6	26.272	48,4
Exploitatiekosten	21.472	28,5	7.683	14,2
Kantoor- en administratiekosten	3.979	5,3	2.194	4,0
Autokosten	20	-	86	0,2
Verkoopkosten	664	0,9	260	0,5
Algemene kosten	4.026	5,4	3.969	7,3
Overige baten en lasten	-1.743	-2,3	-166	-0,3
	67.497	89,8	40.298	74,3
Bedrijfsresultaat	5.116	6,8	10.429	19,2
Financiële baten en lasten	-9.900	-13,2	-7.554	-13,9
Resultaat	-4.784	-6,4	2.875	5,3
Belasting	-	-	-	-
Resultaat na belastingen	-4.784	-6,4	2.875	5,3

4.1 Resultaatanalyse

De ontwikkeling van het resultaat 2020 ten opzichte van 2019 kan als volgt worden geanalyseerd:

	2020	
	€	€
<i>Factoren waardoor het resultaat toeneemt:</i>		
Toename bruto-omzetresultaat		21.886
<i>Factoren waardoor het resultaat afneemt:</i>		
Toename afschrijvingen materiële vaste activa	261	
Toename overige bedrijfskosten	26.938	
Toename financiële lasten	2.346	
		29.545
Afname resultaat		-7.659

5 FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2020		31-12-2019	
	€	€	€	€
Middelen op lange termijn				
Ondernemingsvermogen	29.048		33.832	
Voorzieningen	29.656		15.453	
Langlopende schulden	306.202		330.308	
		364.906		379.593
Vastgelegd op lange termijn				
Materiële vaste activa		349.675		344.500
Werkkapitaal		15.231		35.093
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Vorderingen	4.111		26.156	
Liquide middelen	40.429		67.465	
		44.540		93.621
Af: kortlopende schulden		29.309		58.528
Werkkapitaal		15.231		35.093



5.1 Herkomst en besteding van middelen

Uit het vorenstaande blijkt dat het werkkapitaal per 31 december 2020 is afgenomen ten opzichte van de vorige balansdatum met € 19.862. De afname is nader gespecificeerd in onderstaand overzicht.

	2020		2019	
	€	€	€	€
Toename				
Resultaat	-4.784		2.875	
Afschrijvingen	261		-	
Cashflow		-4.523		2.875
Toename voorzieningen	14.203		15.453	
Opgenomen schulden aan kredietinstellingen	-		350.000	
		14.203		365.453
		9.680		368.328
Afname				
Investerings in materiële vaste activa	5.436		344.500	
Aflossing schulden aan kredietinstellingen	15.456		5.650	
Reservering aflossingsverplichting schulden aan kredietinstellingen komend boekjaar	8.650		14.042	
Overige mutaties overige reserve	-		-30.957	
		29.542		333.235
Mutatie werkkapitaal		-19.862		35.093

6 FISCALE POSITIE

6.1 Berekening belastbaar bedrag 2020

Het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting over 2020 is als volgt berekend:

	2020	
	€	€
Resultaat		-4.784

Over het belastbare bedrag is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

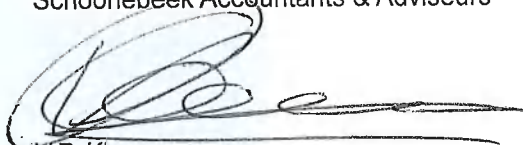
6.2 Vrijstelling vennootschapsbelasting

De Stichting voldoet aan de voorwaarden voor vrijstelling van de vennootschapsbelasting:

- de fiscale winst in een jaar niet hoger is dan € 15.000 of
- de fiscale winst in een jaar hoger is dan € 15.000, maar samen met de fiscale winsten in de daaraan voorafgaande 4 jaren niet hoger is dan € 75.000.

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
Schoonebeek Accountants & Adviseurs



V.P. Klaassen
Accountant-Administratieconsulent



1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
ACTIEF				
Vaste activa				
Materiële vaste activa	(1)			
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		344.500		344.500
Inventaris		3.110		-
Transportmiddelen		2.065		-
		<u>349.675</u>		<u>344.500</u>
Vlottende activa				
Vorderingen	(2)			
Debiteuren		100		14.317
Overige vorderingen en overlopende activa		4.011		11.839
		<u>4.111</u>		<u>26.156</u>
Liquide middelen	(3)		40.429	67.465
			<u>394.215</u>	<u>438.121</u>

		31 december 2020		31 december 2019	
		€	€	€	€
PASSIEF					
Eigen vermogen	(4)				
Overige reserves			29.048		33.832
Voorzieningen	(5)				
Overige voorzieningen			29.656		15.453
Langlopende schulden	(6)				
Hypotheken o/g			306.202		330.308
Kortlopende schulden	(7)				
Aflossingsverplichting komend jaar		22.692		14.042	
Crediteuren		1.091		-	
Overige schulden en overlopende passiva		5.526		44.486	
			29.309		58.528
				394.215	438.121

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2020

		2020		2019	
		€	€	€	€
Omzet	(8)	75.222		54.285	
Inkoopwaarde van de omzet	(9)	<u>2.609</u>		<u>3.558</u>	
Bruto-omzetresultaat			72.613		50.727
Kosten					
Afschrijvingen		261		-	
Overige bedrijfskosten	(10)	<u>67.236</u>		<u>40.298</u>	
			67.497		40.298
Bedrijfsresultaat			<u>5.116</u>		<u>10.429</u>
Financiële baten en lasten	(11)		<u>-9.900</u>		<u>-7.554</u>
Resultaat			-4.784		2.875
Belasting			-		-
Resultaat			<u><u>-4.784</u></u>		<u><u>2.875</u></u>

3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Bewonersinitiatief De Hagedoorn (geregistreerd onder KvK-nummer 74556851), statutair gevestigd te ALMELO, bestaan voornamelijk uit: het verbeteren en bevorderen van sociale, economische en fysieke leefbaarheid in de wijk Nieuwstraatkwartier, van, voor en met bewoners van de wijk; ontwikkelen van (wijkgerelateerde) initiatieven van bewoners.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting Bewonersinitiatief De Hagedoorn is feitelijk en statutair gevestigd op Wilgenstraat 11 te ALMELO en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 74556851.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW met uitzondering van afdeling 6 'voorschriften omtrent de grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat'. In plaats daarvan worden de grondslagen voor de bepaling van de belastbare winst als bedoeld in de Wet op de Venootschapsbelasting toegepast. Verder zijn het Besluit fiscale waarderingsgrondslagen en de "Handreiking bij de toepassing van fiscale grondslagen voor kleine rechtspersonen" van de Raad voor de Jaarverslaggeving van toepassing.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs verminderd met afschrijvingen. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de staat van baten en lasten zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting Bewonersinitiatief De Hagedoorn zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op kostprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur, tenzij fiscaal een wettelijk maximum afschrijvingspercentage van 20 % wordt voorgeschreven, en worden berekend op basis van een vast percentage van de kostprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Afschrijving op gebouwen vindt plaats tot de bodemwaarde, zijnde 100% van de WOZ-waarde.



Overige materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur, tenzij fiscaal een wettelijk maximum afschrijvingspercentage van 20% wordt voorgeschreven, en worden berekend op basis van een vast percentage van de kostprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Afschrijving vindt plaats tot de bodemwaarde, voor gebouwen in eigen gebruik is dat 50% van de WOZ waarde, op andere gebouwen (zijnde gebouwen ter belegging) is dat 100% van de WOZ waarde.

Subsidies op investeringen worden in mindering gebracht op de verkrijgings- of vervaardigingsprijs van de activa waarop de subsidies betrekking hebben.

Investeringsubsidies

Subsidies in verband met de aanschaf van (materiële) vaste activa worden in mindering gebracht op de kostprijs.

Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen. Voor zover niet anders is vermeld hebben de vorderingen een looptijd van korter dan 1 jaar.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. Pensioenvoorzieningen worden gewaardeerd op basis van actuariële grondslagen. De overige voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld. Wanneer het de verwachting is dat een derde de verplichtingen vergoedt, en wanneer het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting, dan wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen.

De voorzieningen hebben een overwegend langlopend karakter.



Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen nominale waarde. Daarbij dient een zakelijke rente in aanmerking te worden genomen.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen nominale waarde. Daarbij dient een zakelijke rente in aanmerking te worden genomen.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Opbrengstverantwoording

Verkoop van goederen

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

Verlenen van diensten

Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Bedrijfskosten

Deze zijn in de staat van baten en lasten verantwoord op basis van de historische kosten en toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.

Afschrijvingen

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Financiële baten en lasten

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en -lasten van uitgegeven en ontvangen leningen.

Belastingen

De vennootschapsbelasting wordt berekend tegen het geldende tarief over het belastbare bedrag van het boekjaar, waarbij rekening wordt gehouden met fiscale faciliteiten.

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Inventaris	Transport- middelen	Totaal
	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2020</i>				
Aanschaffingswaarde	344.500	-	-	344.500
Cumulatieve afschrijving	-	-	-	-
	<u>344.500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>344.500</u>
<i>Mutaties</i>				
Investeringen	-	3.192	2.244	5.436
Afschrijvingen	-	-82	-179	-261
	<u>-</u>	<u>3.110</u>	<u>2.065</u>	<u>5.175</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2020</i>				
Aanschaffingswaarde	344.500	3.192	2.244	349.936
Cumulatieve afschrijving	-	-82	-179	-261
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>344.500</u>	<u>3.110</u>	<u>2.065</u>	<u>349.675</u>

De WOZ waarde 2020 bedraagt € 692.000

**VLOTTENDE ACTIVA****2. Vorderingen**

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Debiteuren		
Saldo ultimo boekjaar	<u>100</u>	<u>14.317</u>
Overige vorderingen en overlopende activa		
Opbrengst kerstfeest	-	432
Bewonersinitiatief de Hagedoorn B.V.	3.567	10.957
Verzekeringen	<u>444</u>	<u>450</u>
	<u>4.011</u>	<u>11.839</u>
3. Liquide middelen		
Triodos NL47 TRIO 0379 6525 36	40.070	67.251
Kas	<u>359</u>	<u>214</u>
	<u>40.429</u>	<u>67.465</u>

PASSIVA

4. Eigen vermogen

	2020	2019
	€	€
Overige reserves		
Stand per 1 januari	33.832	-
Resultaatbestemming boekjaar	-4.784	2.875
Overige mutaties overige reserve	-	30.957
Stand per 31 december	<u>29.048</u>	<u>33.832</u>

5. Voorzieningen

Overige voorzieningen

Groot onderhoud onroerend goed

Stand per 1 januari	15.453	-
Dotatie boekjaar	16.953	15.453
	<u>32.406</u>	<u>15.453</u>
Onttrekking	-2.750	-
Stand per 31 december	<u>29.656</u>	<u>15.453</u>

De voorziening voor groot onderhoud wordt gevormd ter dekking van de te maken geschatte kosten voor het onderhoud (verbouwing) van de sanitaire ruimtes, de aula en het schilderwerk.

6. Langlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Hypotheken o/g		
KNHM Participaties B.V.	87.276	94.433
Triodos Bank NL34 TRIO 2205 4586 47	218.926	235.875
	<u>306.202</u>	<u>330.308</u>



	2020	2019
	€	€
<i>KNHM Participaties B.V.</i>		
Stand per 1 januari	100.000	-
Opgenomen gelden	-	100.000
Aflossing boekjaar	-6.981	-
Stand per 31 december	93.019	100.000
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-5.743	-5.567
Langlopend deel per 31 december	<u>87.276</u>	<u>94.433</u>

Deze hypothecaire lening ad € 100.000 is verstrekt ter financiering van het pand gelegen aan de Wilgenstraat 11 te Almelo. Aflossing vindt plaats over een periode van 15 jaar. Het rentepercentage bedraagt 2,50% vast tot en met 2034. De kwartaal termijn bedraagt € 2.004. Het aantal resterende kwartaaltermijnen bedraagt 55. Van het restant van de hypotheek per 31 december 2020 heeft een bedrag van € 64.418 een looptijd langer dan vijf jaar.

Triodos Bank NL34 TRIO 2205 4586 47

Stand per 1 januari	244.350	-
Opgenomen gelden	-	250.000
Aflossing boekjaar	-8.475	-5.650
Stand per 31 december	235.875	244.350
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-16.949	-8.475
Langlopend deel per 31 december	<u>218.926</u>	<u>235.875</u>

De hypothecaire lening ad € 250.000 is verstrekt ter financiering van het pand gelegen aan de Wilgenstraat 11 te Almelo. Aflossing vindt plaats over een periode van 15 jaar. Het rentepercentage bedraagt 3,50% vast tot en met 2024. De maandelijkse aflossing bedraagt € 1.412. Het aantal resterende maandtermijnen bedraagt 164. Van het restant van de hypotheek per 31 december 2020 heeft een bedrag van € 159.605 een looptijd langer dan vijf jaar. In verband met Corona is er 6 maanden uitstel verleend op de betaling van aflossingen in 2020. De lening wordt hiermee met dezelfde periode verlengd.

7. Kortlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Aflossingsverplichting komend jaar		
Hypotheken	<u>22.692</u>	<u>14.042</u>
Crediteuren		
Saldo ultimo boekjaar	<u>1.091</u>	<u>-</u>

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Overige schulden en overlopende passiva		
Nog te verrekenen	-	1.190
Vooruitontvangen huur	2.806	856
Accountantskosten	1.041	1.815
Rente leningen	-	625
Rente en kosten bank	53	-
Stichting Doen	1.626	40.000
	<u>5.526</u>	<u>44.486</u>

ZEKERHEDEN

Pandrechten

Een eerste recht van pand op alle huidige, en voor zover rechtens mogelijk, toekomstige rechten jegens derden op grond van alle tegenwoordige en toekomstige rechten voortvloeiende uit overeenkomsten huur / verhuur door Triodos.

Overige zekerheidsrechten

Verstrekt aan Triodos

- a. Een 1e recht van hypotheek op Wilgenstraat 11 te (7605 EG) Almelo, kadastraal bekend gemeente Ambt-Almelo, sectie H, nummer 13206, ad € 300.000,-; te vermeerderen met 37,5% voor rente en kosten waarbij tevens een eerste recht van pand zoals bepaald in artikel 44 van de Algemene voorwaarden.
- b. Een door het Europese Investeringsfonds (EIF) verstrekte zekerheid ('EaSi').

Verstrekt aan KNHM Participaties B.V. 2e hypotheek op bovenstaande tot een bedrag gelijk aan de hoofdsom, te vermeerderen met rente en kosten, welke rente en kosten worden begroot op veertig procent van de leensom, derhalve tot een bedrag gelijk aan 140% van de leensom zijnde € 140.000.

Daarnaast het recht van pand op alle vorderingen tot vergoeding die in plaats van het onderpand treden, waaronder begrepen de vorderingen met betrekking tot waardevermindering van het onderpand.

5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2020

	2020	2019
	€	€
8. Omzet		
Huuropbrengsten	71.775	46.484
Opbrengsten groepslunches	-135	2.412
Opbrengsten koffiegeld	1.750	3.176
Overige opbrengsten	1.734	2.181
Kasverschillen	-	32
	<u>75.124</u>	<u>54.285</u>
Betalingsverschil debiteuren	98	-
	<u>75.222</u>	<u>54.285</u>
9. Inkoopwaarde van de omzet		
Inkopen lunches	1.412	2.053
Inkopen koffie	1.158	988
	<u>2.570</u>	<u>3.041</u>
Inkopen overig	39	517
	<u>2.609</u>	<u>3.558</u>
Afschrijvingen		
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Inventaris	82	-
Transportmiddelen	179	-
	<u>261</u>	<u>-</u>
10. Overige bedrijfskosten		
Huisvestingskosten	38.818	26.272
Exploitatiekosten	21.472	7.683
Kantoor- en administratiekosten	3.979	2.194
Autokosten	20	86
Verkoopkosten	664	260
Algemene kosten	4.026	3.969
Overige baten en lasten	-1.743	-166
	<u>67.236</u>	<u>40.298</u>

	2020	2019
	€	€
<i>Huisvestingskosten</i>		
Energie	11.705	9.286
Onderhoud bedrijfsgebouwen	3.131	525
Onroerende-zaakbelastingen	3.911	-
Schoonmaakkosten/container	3.078	580
Dotatie voorziening groot onderhoud gebouwen	16.953	15.453
Overige huisvestingskosten	40	428
	<u>38.818</u>	<u>26.272</u>
<i>Exploitatiekosten</i>		
Huur inventaris	300	110
Reparatie en onderhoud	4.491	372
Kleine aanschaffingen	2.161	1.151
Beheer- en exploitatiekosten	14.520	6.050
	<u>21.472</u>	<u>7.683</u>
<i>Kantoor- en administratiekosten</i>		
Kantoorbenodigdheden	10	19
Accountantskosten	2.311	1.815
Telecommunicatie	301	-
Contributies en abonnementen	429	360
Advieskosten	928	-
	<u>3.979</u>	<u>2.194</u>
<i>Autokosten</i>		
Diversen	20	86
<i>Verkoopkosten</i>		
Representatiekosten	16	126
Relatiegeschenken	486	134
Bloemen	98	-
Overige verkoopkosten	64	-
	<u>664</u>	<u>260</u>
<i>Algemene kosten</i>		
Notariskosten	-	2.516
Assuranties	3.834	1.394
Diversen	192	59
	<u>4.026</u>	<u>3.969</u>



	2020	2019
	€	€
<i>Overige baten en lasten</i>		
Stichting Stimuland	-2.000	-
Diverse lasten	257	-
Opbrengsten voorperiode	-	-166
	<u>-1.743</u>	<u>-166</u>
11. Financiële baten en lasten		
<i>Financiële lasten</i>		
Rente en kosten bank	-294	-102
Hypotheekrente	-9.606	-3.934
Afsluit- en taxatiekosten	-	-3.518
	<u>-9.900</u>	<u>-7.554</u>

**Ondertekening van de jaarrekening***Opmaak jaarrekening*

De jaarrekening is aldus opgemaakt door het bestuur.

Ondertekening van de jaarrekeningALMELO, 11.05 2021**Bestuur voor akkoord****Bestuursfunctie**

J. Tjohol-Netters

Voorzitter

B. van den Elst

Bestuurslid

P. van der Hout

Bestuurslid

M. Heijboer

Bestuurslid