



# JAARRAPPORT

Uitgebracht aan Stichting Bewonersinitiatief De Hagedoorn  
Wilgenstraat 11  
7605 EG Almelo

Inzake het jaar 2022

d.d. 14 april 2023

**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 2022	11
2	Staat van baten en lasten over 2022	13
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	14
4	Toelichting op de balans per 31 december 2022	17
5	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2022	22

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

Almelo, 14 april 2023

Geachte bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2022 met betrekking tot de stichting.

## **1 OPDRACHT**

Conform uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2022 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 444.898 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van € 21.309, samengesteld.

## **2 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT**

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 2022 en de staat van baten en lasten over 2022 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 zijn 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](http://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 (Penningmeester)
- E.G.M. Bos-Hendriksen (Bestuurslid)
- A.J. Harings-Buitenkamp (Bestuurslid)

#### **3.2 Oprichting stichting**

Bij notariële akte d.d. 9 april 2019 is opgericht de stichting Stichting Bewonersinitiatief De Hagedoorn. De activiteiten worden met ingang van voornoemde datum / respectievelijk eerdere datum gedreven voor rekening en risico van de stichting Stichting Bewonersinitiatief De Hagedoorn.



#### 4 RESULTATEN

Het resultaat over 2022 bedraagt € 21.309. Het resultaat kan als volgt worden samengevat:

	2022		2021	
	€	%	€	%
<b>Baten</b>	79.532	100,0	72.061	100,0
Inkoopwaarde	5.567	6,9	877	1,3
<b>Bruto-omzetresultaat</b>	73.965	93,1	71.184	98,7
Overige bedrijfsopbrengsten	3.806	4,8	1.426	2,0
<b>Lasten</b>				
Afschrijvingen	1.396	1,8	1.312	1,8
Huisvestingskosten	42.835	53,9	48.095	66,7
Exploitatiekosten	803	1,0	5.077	7,1
Kantoor- en administratiekosten	3.177	4,0	4.316	6,0
Verkoopkosten	232	0,3	533	0,7
Algemene kosten	1.661	2,1	1.388	1,9
Overige baten en lasten	-3.433	-4,3	-	-
	46.671	58,7	60.721	84,3
<b>Bedrijfsresultaat</b>	31.100	39,1	11.889	16,5
Financiële baten en lasten	-9.791	-12,3	-10.514	-14,6
Belasting	-	-	-	-
<b>Resultaat</b>	21.309	26,8	1.375	1,9



#### 4.1 Resultaatanalyse

De ontwikkeling van het resultaat 2022 ten opzichte van 2021 kan als volgt worden geanalyseerd:

	2022	
	€	€
<i>Factoren waardoor het resultaat toeneemt:</i>		
Toename bruto-omzetresultaat	5.161	
Afname overige bedrijfskosten	14.134	
Afname rentelasten en soortgelijke kosten	723	
		20.018
<i>Factoren waardoor het resultaat afneemt:</i>		
Toename afschrijvingen materiële vaste activa		84
<b>Toename resultaat</b>		<b>19.934</b>

## 5 FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2022		31-12-2021	
	€	€	€	€
<b>Middelen op lange termijn</b>				
Ondernemingsvermogen	51.732		30.423	
Voorzieningen	65.000		46.609	
Langlopende schulden	260.379		283.365	
		377.111		360.397
<b>Vastgelegd op lange termijn</b>				
Materiële vaste activa		348.730		350.126
Werkkapitaal		28.381		10.271
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Vorderingen	6.259		4.904	
Liquide middelen	89.909		58.565	
		96.168		63.469
Af: kortlopende schulden		67.787		53.198
Werkkapitaal		28.381		10.271



## 5.1 Herkomst en besteding van middelen

Uit het vorenstaande blijkt dat het werkkapitaal per 31 december 2022 is toegenomen ten opzichte van de vorige balansdatum met € 18.110. De toename is nader gespecificeerd in onderstaand overzicht.

	2022		2021	
	€	€	€	€
<b>Toename</b>				
Resultaat	21.309		1.375	
Afschrijvingen	1.396		1.312	
Cashflow		22.705		2.687
Toename voorzieningen	18.391		16.953	
Vrijval aflossingsverplichting komend boekjaar	5.594		-	
		23.985		16.953
		46.690		19.640
<b>Afname</b>				
Investeringen in materiële vaste activa	-		1.763	
Aflossing schulden aan kredietinstellingen	28.580		16.949	
Reservering aflossingsverplichting schulden aan kredietinstellingen komend boekjaar	-		5.888	
		28.580		24.600
<b>Mutatie werkkapitaal</b>		18.110		-4.960





## 6 FISCALE POSITIE

### 6.1 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.

In 2022 zal het resultaat van de stichting hoger zijn dan de voorwaarden die gesteld worden aan de vrijstelling van de vennootschapsbelasting, echter er is geen winststreven van de stichting en de verwachting is dat dergelijke resultaten niet stelselmatig zullen worden behaald.



Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,  
Schoonebeek Accountants & Adviseurs

M.H. Ramerman  
Accountant-Administratieconsulent



**1 BALANS PER 31 DECEMBER 2022**  
(na resultaatbestemming)

	31 december 2022		31 december 2021	
	€	€	€	€
<b>ACTIEF</b>				
<b>Vaste activa</b>				
<b>Materiële vaste activa</b> (1)				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	344.500		344.500	
Inventaris	2.973		3.965	
Vervoermiddelen	1.257		1.661	
		348.730		350.126
<b>Vlottende activa</b>				
<b>Vorderingen</b> (2)				
Debiteuren	5.329		735	
Overige vorderingen en overlopende activa	930		4.169	
		6.259		4.904
<b>Liquide middelen</b> (3)		89.909		58.565
		<u>444.898</u>		<u>413.595</u>



	31 december 2022		31 december 2021	
	€	€	€	€
<b>PASSIEF</b>				
<b>Stichtingsvermogen</b>	(4)			
Algemene reserves		51.732		30.423
<b>Vorzieningen</b>	(5)			
Overige voorzieningen		65.000		46.609
<b>Langlopende schulden</b>	(6)			
Schulden aan kredietinstellingen		260.379		283.365
<b>Kortlopende schulden</b>	(7)			
Aflossingsverplichting komend jaar		22.986		28.580
Crediteuren		396		4.699
Overige schulden en overlopende passiva		44.405		19.919
		<u>67.787</u>		<u>53.198</u>
		<u>444.898</u>		<u>413.595</u>



## 2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2022

		2022		2021	
		€	€	€	€
<b>Baten</b>	(8)	79.532		72.061	
Inkoopwaarde	(9)	5.567		877	
<b>Bruto-omzetresultaat</b>			73.965		71.184
Overige bedrijfsopbrengsten	(10)		3.806		1.426
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>			77.771		72.610
<b>Lasten</b>					
Afschrijvingen		1.396		1.312	
Overige bedrijfslasten	(11)	45.275		59.409	
			46.671		60.721
<b>Bedrijfsresultaat</b>			31.100		11.889
Financiële baten en lasten	(12)		-9.791		-10.514
<b>Resultaat</b>			21.309		1.375
Belasting			-		-
<b>Resultaat</b>			21.309		1.375



### 3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### ALGEMEEN

##### 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.

##### Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van de stichting 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 desbetreffende jaarrekeningposten.

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

##### Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van art 2:10 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

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.

#### GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

##### Materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht. Voor de vaststelling of voor een materieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering wordt verwezen naar de desbetreffende noot. Op gebouwen wordt tot 100% van de WOZ-waarde afgeschreven.

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.

Voor de toekomstige kosten van groot onderhoud aan de bedrijfsgebouwen is een voorziening voor groot onderhoud gevormd. De toevoeging aan de voorziening wordt bepaald op basis van het geschatte bedrag van het onderhoud en de periode die telkens tussen de werkzaamheden van groot onderhoud verloopt.



## **Vorderingen**

Vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, rekening houdend met eventuele verminderingen voor het risico van oninbaarheid. Deze verminderingen 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**

### **Algemeen**

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 contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij de tijdswaarde van geld niet materieel is. Als de periode waarover de uitgaven contant worden gemaakt maximaal een jaar is, wordt de voorziening tegen nominale waarde gewaardeerd. 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.

## **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 baten van de geleverde prestaties en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.



## **Baten**

### ***Verkoop van goederen***

Baten 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 baten 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.

### **Overige bedrijfsopbrengsten**

Onder overige bedrijfsopbrengsten worden resultaten verantwoord die niet rechtstreeks samenhangen met de levering van goederen of diensten in het kader van de normale, niet-incidentele bedrijfsactiviteiten. De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit royaltyopbrengsten. Deze opbrengsten worden toegerekend aan de verslagperiode in overeenstemming met de inhoud van de overeenkomst.

### **Overige lasten**

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**

Materiële vaste activa worden vanaf het moment dat het actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik afgeschreven over de geschatte economische levensduur / verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

### **Financiële baten en lasten**

#### ***Rentebaten en rentelasten***

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.



4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2022

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Inventaris	Vervoer- middelen	Totaal
	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2022</i>				
Aanschaffingswaarde	344.500	4.955	2.244	351.699
Cumulatieve afschrijving	-	-990	-583	-1.573
	<u>344.500</u>	<u>3.965</u>	<u>1.661</u>	<u>350.126</u>
<i>Mutaties</i>				
Afschrijvingen	-	-992	-404	-1.396
	<u>-</u>	<u>-992</u>	<u>-404</u>	<u>-1.396</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2022</i>				
Aanschaffingswaarde	344.500	4.955	2.244	351.699
Cumulatieve afschrijving	-	-1.982	-987	-2.969
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>344.500</u>	<u>2.973</u>	<u>1.257</u>	<u>348.730</u>

Afschrijvingspercentages

	%
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	0,0
Inventaris	20,0
Vervoermiddelen	20,0

De WOZ waarde 2022 bedraagt € 636.000

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

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
<b>Debiteuren</b>		
Saldo ultimo boekjaar	<u>5.329</u>	<u>735</u>
<b>Overige vorderingen en overlopende activa</b>		
Bewonersinitiatief de Hagedoorn B.V.	-	3.567
Verzekeringen	624	602
Huisvestingskosten	<u>306</u>	<u>-</u>
	<u>930</u>	<u>4.169</u>
<b>3. Liquide middelen</b>		
Triodos, NL47 TRIO 0379 6525 36	89.402	58.206
Kas	<u>507</u>	<u>359</u>
	<u>89.909</u>	<u>58.565</u>

**PASSIVA****4. Stichtingsvermogen**

	2022	2021
	€	€
<b>Algemene reserves</b>		
Stand per 1 januari	30.423	29.048
Resultaatbestemming boekjaar	21.309	1.375
Stand per 31 december	<u>51.732</u>	<u>30.423</u>

**5. Voorzieningen****Overige voorzieningen***Groot onderhoud onroerend goed*

Stand per 1 januari	46.609	29.656
Dotatie boekjaar	62.000	16.953
	<u>108.609</u>	<u>46.609</u>
Onttrekking	-43.609	-
Stand per 31 december	<u>65.000</u>	<u>46.609</u>

De voorziening voor groot onderhoud wordt gevormd ter dekking van de geschatte kosten voor het schilderwerk en het onderhoud van het dak.

**6. Langlopende schulden**

	31-12-2022	31-12-2021
	€	€
<b>Hypotheken o/g</b>		
KNHM Participaties B.V.	75.351	81.388
Triodos Bank NL34 TRIO 2205 4586 47	185.028	201.977
	<u>260.379</u>	<u>283.365</u>



	2022	2021
	€	€
<i>KNHM Participaties B.V.</i>		
Stand per 1 januari	93.019	93.019
Aflossing boekjaar	-11.631	-
Stand per 31 december	81.388	93.019
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-6.037	-11.631
Langlopend deel per 31 december	<u>75.351</u>	<u>81.388</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 € 2.003,79. Het aantal resterende kwartaaltermijnen bedraagt 47. Van het restant van de hypotheek per 31 december 2022 heeft een bedrag van € 49.642 een looptijd langer dan vijf jaar.

*Triodos Bank NL34 TRIO 2205 4586 47*

Stand per 1 januari	218.926	235.875
Aflossing boekjaar	-16.949	-16.949
Stand per 31 december	201.977	218.926
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-16.949	-16.949
Langlopend deel per 31 december	<u>185.028</u>	<u>201.977</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 € 1.412,43. Het aantal resterende maandtermijnen bedraagt 143.

Van het restant van de hypotheek per 31 december 2022 heeft een bedrag van € 125.707 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

	31-12-2022	31-12-2021
	€	€
<b>Aflossingsverplichting komend jaar</b>		
Hypotheeken	<u>22.986</u>	<u>28.580</u>
<b>Crediteuren</b>		
Saldo ultimo boekjaar	<u>396</u>	<u>4.699</u>



	31-12-2022	31-12-2021
	€	€
<b>Overige schulden en overlopende passiva</b>		
Vooruitontvangen huur	2.509	2.449
Accountantskosten	144	148
Rente lening KNHM	-	2.272
Rente en kosten bank	56	50
Vooruitontvangen subsidies	41.696	15.000
	<u>44.405</u>	<u>19.919</u>

## ZEKERHEDEN

### 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 mer 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 2022

	2022	2021
	€	€
<b>8. Baten</b>		
Huuropbrengsten	75.132	67.933
Opbrengsten groepslunches	-	428
Opbrengsten koffiegeld	3.033	2.870
Opbrengsten activiteiten	1.367	830
	<u>79.532</u>	<u>72.061</u>
<b>9. Inkoopwaarde</b>		
Inkopen koffie en lunches	1.833	813
Inkopen activiteiten	3.734	64
	<u>5.567</u>	<u>877</u>
<b>10. Overige bedrijfsopbrengsten</b>		
Ontvangen subsidies en donaties	<u>3.806</u>	<u>1.426</u>
<b>Afschrijvingen</b>		
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Inventaris	992	908
Vervoermiddelen	404	404
	<u>1.396</u>	<u>1.312</u>
<b>11. Overige bedrijfslasten</b>		
Huisvestingskosten	42.835	48.095
Exploitatiekosten	803	5.077
Kantoor- en administratiekosten	3.177	4.316
Verkoopkosten	232	533
Algemene kosten	1.661	1.388
Overige baten en lasten	-3.433	-
	<u>45.275</u>	<u>59.409</u>



	2022	2021
	€	€
<i>Huisvestingskosten</i>		
Energie	12.269	14.814
Onderhoud bedrijfsgebouwen	1.427	5.255
Onroerende-zaakbelastingen	5.924	5.417
Assuranties	1.889	1.744
Schoonmaakkosten/container	2.874	3.489
Beveiligingskosten	61	358
Mutatie voorziening groot onderhoud gebouwen	18.391	16.953
Overige huisvestingskosten	-	65
	<u>42.835</u>	<u>48.095</u>
<i>Exploitatiekosten</i>		
Huur inventaris	300	2.720
Reparatie en onderhoud	503	2.357
	<u>803</u>	<u>5.077</u>
<i>Kantoor- en administratiekosten</i>		
Kantoorbenodigdheden	408	81
Accountantskosten	1.441	2.514
Telecommunicatie	1.190	1.145
Contributies en abonnementen	-	576
Boekhoudmodule	138	-
	<u>3.177</u>	<u>4.316</u>
<i>Verkoopkosten</i>		
Representatiekosten	232	-
Relatiegeschenken	-	533
	<u>232</u>	<u>533</u>
<i>Algemene kosten</i>		
Assuranties	1.337	1.321
Onkostenvergoeding	-	50
Diversen	324	17
	<u>1.661</u>	<u>1.388</u>
<i>Overige baten en lasten</i>		
Afwikkeling vordering Bewonersinitiatief de Hagedoorn B.V.	<u>-3.433</u>	<u>-</u>

**12. Financiële baten en lasten**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
<i>Financiële lasten</i>		
Rente en kosten bank	-273	-258
Hypotheekrente	<u>-9.518</u>	<u>-10.256</u>
	<u><u>-9.791</u></u>	<u><u>-10.514</u></u>



**Ondertekening van de jaarrekening**

*Opmaak jaarrekening*

De jaarrekening is aldus opgemaakt door het bestuur.

**Ondertekening van de jaarrekening**

Almelo, 5-05-2023

**Bestuur voor akkoord**

J. Tijhof-Netters

B. van den Elst

E.G.M. Bos-Hendriksen

A.J. Harings-Buitenkamp

**Bestuursfunctie**

Voorzitter

Penningmeester

Bestuurslid

Bestuurslid