

**Jaarverslaggeving 2020 van
Stichting De Graasj
te Roermond**

Inhoudsopgave

	Pagina
1. Accountantsrapport	
1.1 Opdracht	2
1.2 Algemeen	2
1.3 Resultaten	3
1.4 Financiële positie	4
1.5 Fiscale positie	5
1.6 Samenstellingsverklaring van de accountant	6
2. Jaarrekening	
2.1 Balans per 31 december 2020	8
2.2 Winst-en-verliesrekening over 2020	10
2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	11
2.4 Toelichting op de balans per 31 december 2020	15
2.5 Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2020	23

1. Accountantsrapport

Stichting De Graasj
Industrieterrein Panningen 4
5981 NK Panningen

Heerlen, 6 mei 2021
Kenmerk: 29564

Geacht bestuur,

1.1 Opdracht

Ingevolge de ons verstrekte opdracht hebben wij de jaarrekening 2020 van Stichting De Graasj te Panningen samengesteld. Onze werkzaamheden in het kader van deze opdracht zijn verricht in overeenstemming met de hiervoor geldende standaarden, zoals geformuleerd in Standaard 4410 Opdrachten tot het samenstellen van financiële informatie. De aard van de opdracht houdt in dat geen accountantscontrole is toegepast. Derhalve geven wij geen verklaring omtrent de getrouwheid van de jaarrekening.

De samenstellingsverklaring is opgenomen in paragraaf 1.6 van dit rapport.

1.2 Algemeen

Vergelijkende cijfers

De vergelijkende cijfers van het voorgaande boekjaar zijn, waar nodig, slechts qua rubricering voor vergelijkingsdoeleinden aangepast.

Oprichting vennootschap

Bij notariële akte d.d. 28 mei 2015 verleden voor notaris mr. M.A.M. Grubben te Venlo is Stichting De Graasj opgericht. De activiteiten worden met ingang van oprichtingsdatum gedreven voor rekening en risico van de Stichting.

Bestuur

Per balansdatum wordt het bestuur gevoerd door:

- Stichting PSW, namens deze de heer S.C.J.H. Bodde.
- Rendiz B.V., namens deze de heer P.H.A. Broekmans.

1.3 Resultaten

Vergelijkend overzicht

	2020		2019		Mutatie	
	€	%	€	%	€	%
Baten	290.270	100,0	559.362	100,0	-269.092	-48,1
Inkoopwaarde van de omzet	-47.023	-16,2	-126.687	-22,6	79.664	62,9
Brutowinst	243.247	83,8	432.675	77,4	-189.428	-43,8
Overige bedrijfsopbrengsten	48.340	16,7	48.427	8,7	-87	-0,2
Brutomarge	291.587	100,5	481.102	86,1	-189.515	-39,4
Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen	138.317	47,7	294.501	52,6	-156.184	-53,0
Afschrijvingen materiële vaste activa	60.846	21,0	60.020	10,7	826	1,4
Huisvestingskosten	71.951	24,8	75.039	13,4	-3.088	-4,1
Exploitatiekosten	8.850	3,0	20.256	3,6	-11.406	-56,3
Verkoopkosten	5.427	1,9	2.811	0,5	2.616	93,1
Autokosten	1.454	0,5	-	-	1.454	-
Kantoorkosten	2.602	0,9	3.276	0,6	-674	-20,6
Algemene kosten	23.319	8,0	29.257	5,2	-5.938	-20,3
Som der bedrijfslasten	312.766	107,8	485.160	86,6	-172.394	-35,5
Bedrijfsresultaat	-21.179	-7,3	-4.058	-0,5	-17.121	-421,9
Financiële baten en lasten	-28.668	-9,9	-28.725	-5,1	57	0,2
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen	-49.847	-17,2	-32.783	-5,6	-17.064	-52,1
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	2.972	1,0	-26.485	-4,7	29.457	111,2
Resultaat na belastingen	-46.875	-16,2	-59.268	-10,3	12.393	20,9

1.4 Financiële positie

Ter analyse van de financiële positie van de onderneming dient de volgende opstelling, die is ontleend aan de balans per 31 december 2020 met de vergelijkende cijfers per 31 december 2019. Opgemerkt dient te worden dat de omvang van balansposten in de loop van een jaar kan fluctueren en dat de waarde per balansdatum aanmerkelijk kan afwijken van een willekeurig andere in het boekjaar gekozen datum.

Analyse van de financiële positie

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Op korte termijn beschikbaar		
Vorderingen	35.444	81.319
Liquide middelen	91.154	45.421
	126.598	126.740
Kortlopende schulden	-149.500	-438.410
Liquiditeitssaldo	-22.902	-311.670
Vorraden	5.114	6.214
Werkkapitaal	-17.788	-305.456
Vastgelegd op lange termijn		
Materiële vaste activa	669.686	727.471
Financiële vaste activa	18.865	15.893
	688.551	743.364
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen	670.763	437.908
Financiering		
Stichtingsvermogen	-340.055	-293.180
Langlopende schulden	1.010.818	731.088
	670.763	437.908

1.5 Fiscale positie

	2020
	€
Berekening belastbaar bedrag	
Totaal van resultaat voor belastingen	-49.847
Gedeeltelijk aftrekbare bedragen	60
	-49.787
Tegemoetkoming Vaste Lasten (TVL)	-9.647
Belastbaar bedrag	-59.434

Verliescompensatie

Jaar	Compensabel verlies	Compensatie in jaar 2020	Nog te com- penseren ein- de boekjaar
	€	€	€
2015	5.347	-	5.347
2016	126.874	-	126.874
2017	83.922	-	83.922
2018	66.376	-	66.376
2019	35.342	-	35.342
2020	59.434	-	59.434
	377.295	-	377.295

Per 31 december 2020 bedragen de verrekenbare verliezen € 377.295. Voor deze verrekenbare verliezen is een latentie opgenomen tegen contante waarde, zijnde 5% (2019: 5%). Deze verliezen kunnen tot 2018: 9 jaren en vanaf 2019: 6 jaren na hun ontstaan worden verrekend met toekomstige winsten.

RSM Netherlands Accountants N.V.

Bekkerweg 10
Postbus 6005
6401 SB Heerlen

T +31(0)45 405 55 55

info@rsm-nl.nl
www.rsmnl.com

1.6 Samenstellingsverklaring van de accountant

De jaarrekening van Stichting De Graasj te Roermond 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 Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW). 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 De Graasj.

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 er dan ook van 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.

Wij vestigen de aandacht op het onderdeel 'continuïteit' in de toelichting van de jaarrekening, waarin uiteengezet is dat de entiteit per 31 december 2020 een negatief eigen vermogen heeft van € 340.055. Deze condities duiden op het bestaan van een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gerede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteitsveronderstelling van de entiteit. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Heerlen, 6 mei 2021
RSM Netherlands Accountants N.V.

drs. J.P.H. Versleijen RA
drs. J.P.H. Versleijen RA (May 7, 2021 12:25 GMT+2)

drs. J.P.H. Versleijen RA

2. Jaarrekening

2.1 Balans per 31 december 2020

(na voorstel resultaatverdeling)

		31-12-2020		31-12-2019	
		€	€	€	€
Activa					
Vaste activa					
Materiële vaste activa	1				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		653.736		705.692	
Inventarissen		13.652		21.779	
Vervoermiddelen		2.298		-	
			669.686		727.471
Financiële vaste activa	2		18.865		15.893
Vlottende activa					
Vorraden	3		5.114		6.214
Vorderingen					
Vorderingen op handelsdebiteuren	4	869		47.966	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	5	8.653		10.524	
Overlopende activa	6	25.922		22.829	
			35.444		81.319
Liquide middelen	7		91.154		45.421
			820.263		876.318

Jaarrekening 2020
 bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
 Stichting De Graasj te Roermond

		31-12-2020		31-12-2019	
		€	€	€	€
Passiva					
Stichtingsvermogen			-340.055		-293.180
Langlopende schulden					
Achtergestelde leningen	8	795.000		497.768	
Schulden aan kredietinstellingen	9	215.818		233.320	
			1.010.818		731.088
Kortlopende schulden					
Schulden aan kredietinstellingen	10	35.004		35.004	
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	11	58.719		31.708	
Schulden aan groepsmaatschappijen	12	48.596		359.999	
Overige schulden en overlopende passiva	13	7.181		11.699	
			149.500		438.410
			820.263		876.318

Jaarrekening 2020
 bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
 Stichting De Graasj te Roermond

2.2 Winst-en-verliesrekening over 2020

		2020		2019	
		€	€	€	€
Baten	14	290.270		559.362	
Inkoopwaarde van de omzet	15	-47.023		-126.687	
Brutowinst		243.247		432.675	
Overige bedrijfsopbrengsten	16	48.340		48.427	
Brutomarge			291.587		481.102
Afschrijvingen materiële vaste activa	17	60.846		60.020	
Overige personeelsbeloningen	18	138.317		294.501	
Huisvestingskosten	19	71.951		75.039	
Exploitatiekosten	20	8.850		20.256	
Verkoopkosten	21	5.427		2.811	
Autokosten	22	1.454		-	
Kantoorkosten	23	2.602		3.276	
Algemene kosten	24	23.319		29.257	
Som der bedrijfslasten			312.766		485.160
Bedrijfsresultaat			-21.179		-4.058
Rentelasten en soortgelijke kosten	25		-28.668		-28.725
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen			-49.847		-32.783
Belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening			2.972		-26.485
Resultaat na belastingen			-46.875		-59.268

Jaarrekening 2020
bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
Stichting De Graasj te Roermond

2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Informatie over de rechtspersoon

Vestigingsadres en inschrijfnummer handelsregister

Stichting De Graasj is feitelijk gevestigd op Industrierrein Panningen 4, 5981 NK te Panningen Nederland, is statutair gevestigd in Roermond en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 63397285.

Algemene toelichting

De belangrijkste activiteiten van de rechtspersoon

De activiteiten van Stichting De Graasj bestaan voornamelijk uit het verzorgen en exploiteren van een integrale dagvoorziening in een of meer wijken van de gemeente Roermond, waarbij onder integrale dagvoorziening wordt verstaan: het bieden van voor iedereen toegankelijke voorzieningen in een of meer wijken of de stad als geheel. Deze voorzieningen zijn voor iedereen toegankelijk en bestaan deels uit publieke voorzieningen en deels uit commerciële producten en diensten, waarmee uiteindelijk het voorzieningenniveau op peil wordt gebracht alsmede een dag- en vrijetijdsbesteding wordt geboden voor de bewoners van de wijk(en) en/of de stad. De stichting beoogt niet het maken van winst.

Informatieverschaffing over continuïteit

Vanzelfsprekend heeft het coronavirus momenteel invloed op de dagelijkse bedrijfsvoering. De overheid heeft vergaande maatregelen getroffen om verdere verspreiding van het virus tegen te gaan. Deze maatregelen hebben grote gevolgen voor de samenleving en de economie. Het coronavirus heeft in 2020 het dagelijkse leven en dus ook onze bedrijfsvoering drastisch veranderd. Dankzij de flexibiliteit en de forse inzet van onze medewerkers en met behulp van steunmaatregelen van de overheid hebben wij de invloed van het coronavirus zoveel mogelijk proberen te beperken.

Bovenstaande betekent dat Stichting De Graasj voorziet dat zij kan voldoen aan de afgesproken bedrijfsvoering en verplichtingen, derhalve zijn de in de jaarrekening gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de stichting.

Het eigen vermogen van de stichting is per 31 december 2020 negatief. Door het negatief eigen vermogen bestaat er een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gereede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteit van de stichting.

In het kader van de continuïteit van Stichting de Graasj heeft het bestuur toegezegd, dat bij eventuele tekorten aan liquiditeiten Rendiz B.V. en Stichting PSW als bestuurders van de Stichting de Graasj bij een dreigende discontinuïteit (minimaal voor de duur van één jaar na de datum van het definitief vaststellen van deze jaarrekening);

- de aflossingen van de verstrekte leningen aan Stichting de Graasj door de beide bestuurders opschorten;
- aanvullende financieringen verstrekken in de vorm van krediet in rekening-courant.

Jaarrekening 2020
bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
Stichting De Graasj te Roermond

Informatieverschaffing over schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting De Graasj 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 verslaggeving

De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 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.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten, zoals vorderingen en schulden, als financiële derivaten verstaan. Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost.

Grondslagen

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. Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht.

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.

Financiële vaste activa

Latente belastingvorderingen worden opgenomen voor verrekenbare fiscale verliezen en voor verrekenbare tijdelijke verschillen tussen de waarde van de activa en passiva volgens fiscale voorschriften enerzijds en de in deze jaarrekening gevolgde waarderingsgrondslagen anderzijds, met dien verstande dat latente belastingvorderingen alleen worden opgenomen voor zover het waarschijnlijk is dat er toekomstige fiscale winst zal zijn waarmee de tijdelijke verschillen kunnen worden verrekend en verliezen kunnen worden gecompenseerd.

Jaarrekening 2020
bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
Stichting De Graasj te Roermond

De berekening van de latente belastingvorderingen geschiedt tegen de op het einde van het verslagjaar geldende belastingtarieven of tegen de in komende jaren geldende tarieven, voor zover deze al bij wet zijn vastgesteld. De waardering is tegen contante waarde opgenomen.

Voorraden

De voorraden worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder toepassing van de FIFO-methode (first in, first out). De verkrijgingsprijs bestaat uit (alle kosten die samenhangen met de verkrijging) alsmede de gemaakte kosten om de voorraden op hun huidige plaats en in hun huidige staat te brengen.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Indien geen sprake is van (dis)agio en transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de vorderingen. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Indien geen sprake is van (dis)agio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de schuld.

Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de langlopende schulden in de winst-en-verliesrekening als interestlast verwerkt.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

De bepaling van het resultaat

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.

Omzetverantwoording

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

Jaarrekening 2020
bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
Stichting De Graasj te Roermond

Overheidssubsidies

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de winst-en-verliesrekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

Belastingen over de winst of het verlies

De belasting over het resultaat wordt berekend over het resultaat voor belastingen in de winst-en-verliesrekening, rekening houdend met beschikbare, fiscaal compensabele verliezen uit voorgaande boekjaren en vrijgestelde winstbestanddelen en na bijtelling van niet-aftrekbare kosten. Tevens wordt rekening gehouden met wijzigingen die optreden in de latente belastingvorderingen en latente belastingschulden uit hoofde van wijzigingen in het te hanteren belastingtarief.

Jaarrekening 2020
bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
Stichting De Graasj te Roermond

2.4 Toelichting op de balans per 31 december 2020

Activa

Vaste activa

1 Materiële vaste activa

	Bedrijfsge- bouwen en - terreinen	Inventarissen	Vervoermid- delen	Totaal
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020				
Aanschaffingswaarde	866.900	43.645	-	910.545
Cumulatieve afschrijvingen	-161.208	-21.866	-	-183.074
Boekwaarde per 1 januari 2020	705.692	21.779	-	727.471
Mutaties				
Investerings	-	561	2.500	3.061
Afschrijvingen	-51.956	-8.688	-202	-60.846
Saldo mutaties	-51.956	-8.127	2.298	-57.785
Stand per 31 december 2020				
Aanschaffingswaarde	866.900	44.206	2.500	913.606
Cumulatieve afschrijvingen	-213.164	-30.554	-202	-243.920
Boekwaarde per 31 december 2020	653.736	13.652	2.298	669.686

2 Financiële vaste activa

Actieve belastinglatenties	31-12-2020 €	31-12-2019 €
	18.865	15.893

Per 31 december 2020 bedragen de verrekenbare verliezen € 377.295. Voor deze verrekenbare verliezen is een latentie opgenomen tegen contante waarde, zijnde 5% (2019: 5%). Deze verliezen kunnen tot 2018: 9 jaren en vanaf 2019: 6 jaren na hun ontstaan worden verrekend met toekomstige winsten.

Jaarrekening 2020
 bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
 Stichting De Graasj te Roermond

Vlottende activa

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
3 Voorraden		
Voorraad horeca	4.606	5.296
Emballage	508	918
	<u>5.114</u>	<u>6.214</u>

Vorderingen

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
4 Vorderingen op handelsdebiteuren		
Handelsdebiteuren	869	47.966
	<u>869</u>	<u>47.966</u>

Hieronder zijn vorderingen op verbonden partijen opgenomen ten bedrage van € 53 (2019: € 20.045).
 Een voorziening wordt door de directie niet noodzakelijk geacht.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
5 Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	8.653	10.524
	<u>8.653</u>	<u>10.524</u>

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
6 Overlopende activa		
Nog te ontvangen compensatie PSW	14.445	-
Nog te factureren omzet	5.527	10.329
Vooruitbetaalde kosten	5.950	-
Vooruitbetaalde erfpacht	-	12.500
	<u>25.922</u>	<u>22.829</u>

Jaarrekening 2020
 bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
 Stichting De Graasj te Roermond

7 Liquide middelen

Rabobank
 Overlopende kruisposten
 Kas

31-12-2020	31-12-2019
€	€
90.525	44.439
300	765
329	217
<u>91.154</u>	<u>45.421</u>

Jaarrekening 2020
 bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
 Stichting De Graasj te Roermond

Passiva

Stichtingsvermogen

	2020	2019
	€	€
Overige reserve		
Stand per 1 januari	-293.180	-233.912
Uit resultaatverdeling	-46.875	-59.268
Stand per 31 december	-340.055	-293.180

Langlopende schulden

Opgave van de schulden waarvoor zakelijke zekerheid is gesteld en in welke vorm dat is geschied

Voor de hypothecaire lening bij de Rabobank en de achtergestelde leningen aan Stichting PSW, Rendiz B.V. en Rendiz Holding B.V. zijn de volgende zekerheden verstrekt middels een pandakte:

- pandrecht op huidige en toekomstige inventaris (inclusief huurdersbelang);
- pandrecht op huidige en toekomstige voorraden;
- alle huidige en toekomstige rechten / vorderingen van Stichting De Graasj met alle rechten en zekerheden die samenhangen met deze rechten / vorderingen, waaronder ook alle rechten uit verzekeringsovereenkomsten.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
8 Achtergestelde leningen		
Achtergestelde lening 1 Rendiz B.V.	-	96.101
Achtergestelde lening 2 Rendiz B.V.	-	25.000
Achtergestelde lening 1 Stichting PSW	-	376.667
Achtergestelde lening 2 Stichting PSW	495.000	-
Achtergestelde lening Rendiz Holding B.V.	300.000	-
	795.000	497.768

Jaarrekening 2020
 bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
 Stichting De Graasj te Roermond

Achtergestelde lening 1 Rendiz B.V.

Saldo per 1 januari

Aflossing

Saldo per 31 december

2020	2019
€	€
96.101	96.101
-96.101	-
-	96.101

Dit betreft een door Rendiz B.V. verstrekte achtergestelde lening groot € 100.000. Het rentepercentage bedraagt 2,5% per jaar.

Achtergestelde lening 2 Rendiz B.V.

Saldo per 1 januari

Aflossing

Saldo per 31 december

2020	2019
€	€
25.000	25.000
-25.000	-
-	25.000

Dit betreft een in 2016 door Rendiz B.V. verstrekte achtergestelde lening groot € 25.000. Het rentepercentage bedraagt 2,5% per jaar.

Achtergestelde lening 1 Stichting PSW

Saldo per 1 januari

Aflossing

Saldo per 31 december

2020	2019
€	€
376.667	376.667
-376.667	-
-	376.667

Dit betreft een door Stichting PSW verstrekte achtergestelde lening groot € 600.000. Het rentepercentage bedraagt 2,5% per jaar.

Jaarrekening 2020
 bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
 Stichting De Graasj te Roermond

	2020	2019
	€	€
Achtergestelde lening 2 Stichting PSW		
Saldo per 1 januari	-	-
Verhoging	495.000	-
Saldo per 31 december	495.000	-

Dit betreft een in 2020 door Stichting PSW verstrekte achtergestelde lening groot € 495.000. Het rentepercentage bedraagt 2% per jaar. Zodra de achterstelling is komen te vervallen, zal de lening in 180 gelijke maandelijkse termijnen worden afgelost.

	2020	2019
	€	€
Achtergestelde lening Rendiz Holding B.V.		
Saldo per 1 januari	-	-
Verhoging	300.000	-
Saldo per 31 december	300.000	-

Dit betreft een in 2020 door Rendiz Holding B.V. verstrekte achtergestelde lening groot € 300.000. Het rentepercentage bedraagt 2% per jaar. Zodra de achterstelling is komen te vervallen, zal de lening in 180 gelijke maandelijkse termijnen worden afgelost.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
9 Schulden aan kredietinstellingen		
Hypotheek Rabobank	215.818	233.320

Jaarrekening 2020
 bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
 Stichting De Graasj te Roermond

	2020	2019
	€	€
Hypotheek Rabobank		
Saldo per 1 januari	268.324	303.328
Aflossing	-17.502	-35.004
	<u>250.822</u>	<u>268.324</u>
Kortlopend deel	-35.004	-35.004
Saldo per 31 december	<u>215.818</u>	<u>233.320</u>

Dit betreft een door de Rabobank verstrekte hypotheek groot € 350.000. Aflossing vindt plaats in 120 gelijke termijnen van € 2.917 per maand. Het rentepercentage bedraagt 2,9% per jaar vast tot en met 20 juli 2022.

Kortlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
10 Schulden aan kredietinstellingen		
Aflossingsverplichting hypotheek Rabobank	35.004	35.004
	<u>35.004</u>	<u>35.004</u>
11 Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	58.719	31.708
	<u>58.719</u>	<u>31.708</u>

Hieronder zijn schulden aan verbonden partijen opgenomen ten bedrage van € 34.615 (2019: € 8.800).

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
12 Schulden aan groepsmaatschappijen		
Rekening-courant Stichting PSW	33.127	138.464
Rekening-courant Rendiz Holding B.V.	15.469	221.535
	<u>48.596</u>	<u>359.999</u>

Dit betreffen rekening-courantverhoudingen. De rente bedraagt 2,5% op jaarbasis over het gemiddeld saldo. Omtrent aflossingen en zekerheden is nog niets overeengekomen.

Jaarrekening 2020
 bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
 Stichting De Graasj te Roermond

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
13 Overige schulden en overlopende passiva		
Accountantskosten	6.000	6.000
Nog te ontvangen facturen	-	4.282
Nog te besteden tegoedbonnen	881	777
Ontvangen waarborgsommen huurders	300	640
	<u>7.181</u>	<u>11.699</u>

Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen

Informatieverschaffing over niet in de balans opgenomen verplichtingen

Erfpachtovereenkomst

Er is een erfpachtovereenkomst voor een periode van 15 jaar afgesloten, eindigend op 1 juni 2030. Het recht van erfpacht is gevestigd op het registergoed: Knevelgraafstraat 21 te Roermond. Erpachter is een periodiek (canon) verschuldigd van € 25.000 per jaar.

Planschadevergoedingsovereenkomst

Er is een planschadevergoedingsovereenkomst met de gemeente Roermond overeengekomen. Stichting De Graasj verplicht zich een mogelijke planschade aan de gemeente te vergoeden.

Resultaatverwerking

Het bestuur van de stichting stelt voor het resultaat de volgende bestemming te geven:

Het verlies over 2020 ad € 46.875 wordt geheel in mindering gebracht op de overige reserves.

Vooruitlopend op de vaststelling door de Algemene Vergadering is dit voorstel reeds in de jaarrekening verwerkt.

Jaarrekening 2020
 bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
 Stichting De Graasj te Roermond

2.5 Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2020

	2020	2019
	€	€
14 Baten		
Omzet zorg	97.967	130.431
Omzet horeca	78.656	258.788
Omzet verhuur	54.909	72.283
Omzet catering	26.675	14.987
Omzet entreegelden	18.612	37.885
Omzet winkel	10.458	16.856
Omzet Toffe Dag	1.180	28.069
Omzet overig	3.944	228
	<u>292.401</u>	<u>559.527</u>
Kortingen en bonussen	-2.131	-165
	<u>290.270</u>	<u>559.362</u>
	2020	2019
	€	€
15 Inkoopwaarde van de omzet		
Inkoopwaarde omzet	45.986	128.513
Voorraadmutatie	1.037	-1.826
	<u>47.023</u>	<u>126.687</u>
	2020	2019
	€	€
Inkoopwaarde omzet		
Horeca	35.268	87.022
Winkel	10.704	13.334
Toffe Dag	14	28.069
Overig	-	88
	<u>45.986</u>	<u>128.513</u>

Jaarrekening 2020
 bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
 Stichting De Graasj te Roermond

16 Overige bedrijfsopbrengsten

Ontvangen subsidies

2020	2019
€	€
48.340	48.427

17 Afschrijvingen materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en -terreinen

Inventarissen

Vervoermiddelen

2020	2019
€	€
51.956	51.956
8.688	8.064
202	-
60.846	60.020

18 Overige personeelsbeloningen

Inhuur personeel

Kantinekosten

Overige personeelskosten

2020	2019
€	€
138.009	292.893
-	217
308	1.391
138.317	294.501

19 Huisvestingskosten

Gas, water en elektra

Pacht

Assurantiepremie onroerende zaak

Onroerende zaakbelasting

Schoonmaakkosten

Overige huisvestingskosten

Doorberekende energiekosten

Doorberekende huisvestingskosten

2020	2019
€	€
34.084	32.977
25.000	25.000
9.002	8.424
4.526	3.640
4.343	7.617
3.960	6.345
80.915	84.003
-7.764	-7.764
-1.200	-1.200
71.951	75.039

Jaarrekening 2020
 bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
 Stichting De Graasj te Roermond

20 Exploitatiekosten

Diverse kosten exploitatie

2020	2019
€	€
8.850	20.256

21 Verkoopkosten

Reclame- en advertentiekosten

Representatiekosten

2020	2019
€	€
5.202	1.618
225	1.193
5.427	2.811

22 Autokosten

Assurantiepremie

Motorrijtuigenbelasting

Brandstoffen

Overige autokosten

2020	2019
€	€
717	-
254	-
54	-
429	-
1.454	-

23 Kantoorkosten

Kosten automatisering

Telefoon- en faxkosten

Overige kantoorkosten

2020	2019
€	€
1.513	2.021
1.089	1.213
-	42
2.602	3.276

Jaarrekening 2020
 bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
 Stichting De Graasj te Roermond

24 Algemene kosten

Franchisefee Rendiz B.V.
 Accountantskosten
 Niet-verrekenbare BTW op kosten
 Abonnementen en contributies
 Advieskosten
 Bankkosten
 Overige algemene kosten

2020	2019
€	€
21.000	16.000
4.719	9.041
4.233	1.859
1.146	2.292
760	910
305	469
803	-1.314
32.966	29.257
-9.647	-
23.319	29.257

Tegemoetkoming Vaste Lasten (TVL)

25 Rentelasten en soortgelijke kosten

Rente schulden groepsmaatschappijen
 Hypotheekrente

2020	2019
€	€
21.649	20.280
7.019	8.445
28.668	28.725

Rente schulden groepsmaatschappijen

Rente lening en rekening-courant Stichting PSW
 Rente leningen Rendiz B.V. en rekening-courant Rendiz Holding B.V.

2020	2019
€	€
13.651	12.580
7.998	7.700
21.649	20.280

Jaarrekening 2020
bij accountantsrapportage d.d. 6 mei 2021
Stichting De Graasj te Roermond

Panningen, 6 mei 2021

Stichting PSW
De heer S.C.J.H. Bodde
Bestuurslid



Rendiz B.V.
De heer P.H.A. Broekmans
Bestuurslid



**Rapport inzake de jaarrekening 2020
van Stichting "De Bekkerie"
te Panningen**

INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSRAPPORT

1	Opdracht	2
2	Samenstellingsverklaring van de accountant	2
3	Resultaat	4
4	Financiële positie	7
5	Fiscale positie	8

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2020	11
2	Winst-en-verliesrekening over 2020	13
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	14
4	Toelichting op de balans per 31 december 2020	18
5	Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2020	24

OVERIGE GEGEVENS

1	Statutaire regeling winstbestemming	28
2	Accountantscontrole	28

ACCOUNTANTS RAPPORT

Aan de bestuurders van
Stichting "De Bekkerie"
Industrieterrein 4
5981 NK Panningen

Roermond *23 juni 2021*
Kenmerk: *5308070/21.0253/AJ/WM*
Betreft: *Jaarrekening 2020*

Geachte bestuurders,

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

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2020 van de stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 62.940 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een negatief resultaat van € 74, samengesteld.

2 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

De jaarrekening van Stichting "De Bekkerie" te Venlo is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. Deze 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 Titel 9 Boek 2 van het Nederlandse Burgerlijk Wetboek (BW). 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 "De Bekkerie". 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.

Wij vestigen de aandacht op het hoofdstuk "Algemeen" op pagina 14 in de toelichting van de jaarrekening, waarin uiteengezet is dat de entiteit een netto resultaat van negatief € 74 over 2020 heeft geleden en dat per 31 december 2020 de kortlopende schulden van de Stichting de totale activa overstegen met € 66.584. Deze condities, samen met andere omstandigheden zoals uiteengezet op pagina 14, duiden op het bestaan van een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gerede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteitsveronderstelling van de onderneming. Deze situatie doet geen afbreuk aan onze bevestiging.

Wij vestigen de aandacht op de Continuïteitsveronderstelling in de Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling van de jaarrekening, waarin uiteengezet is welke impact de Coronacrisis op de financiële positie van de entiteit heeft. Deze conditie, samen met andere omstandigheden, waaronder de effecten van specifieke noodmaatregelen van overheidswege op de entiteit, zoals uiteengezet in de jaarrekening, duiden op het bestaan van een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gerede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteitsveronderstelling van de entiteit. Desondanks zijn wij met u nog steeds van mening dat de jaarrekening in uw situatie op grond van de regels in het verslaggevingsstelsel opgesteld kan worden op grond van de continuïteitsveronderstelling.

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

3 RESULTAAT

3.1 Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2020 bedraagt negatief € 74 tegenover negatief € 32.726 over 2019. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

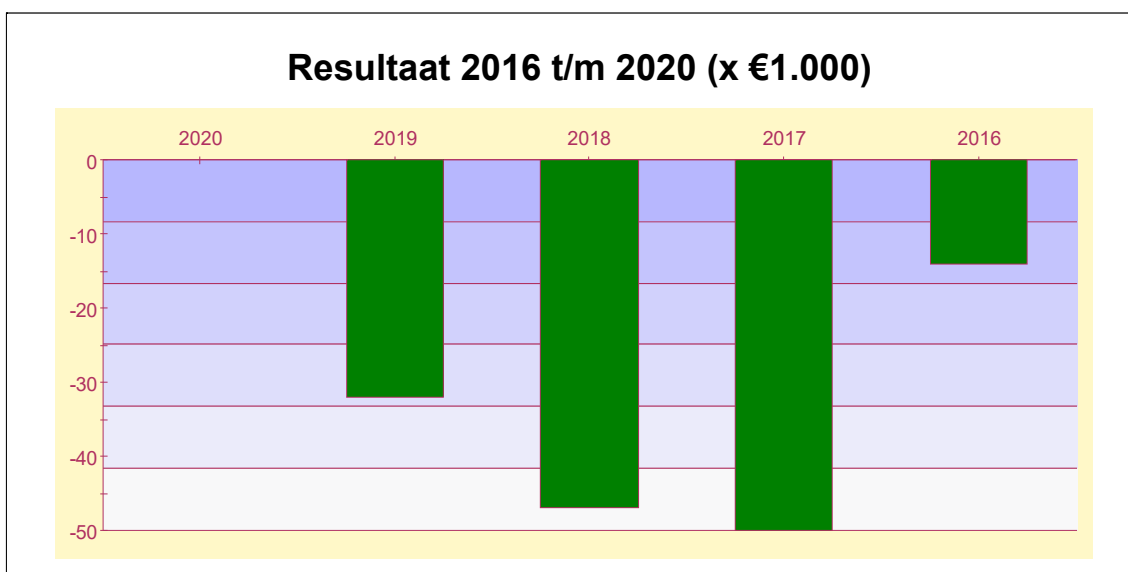
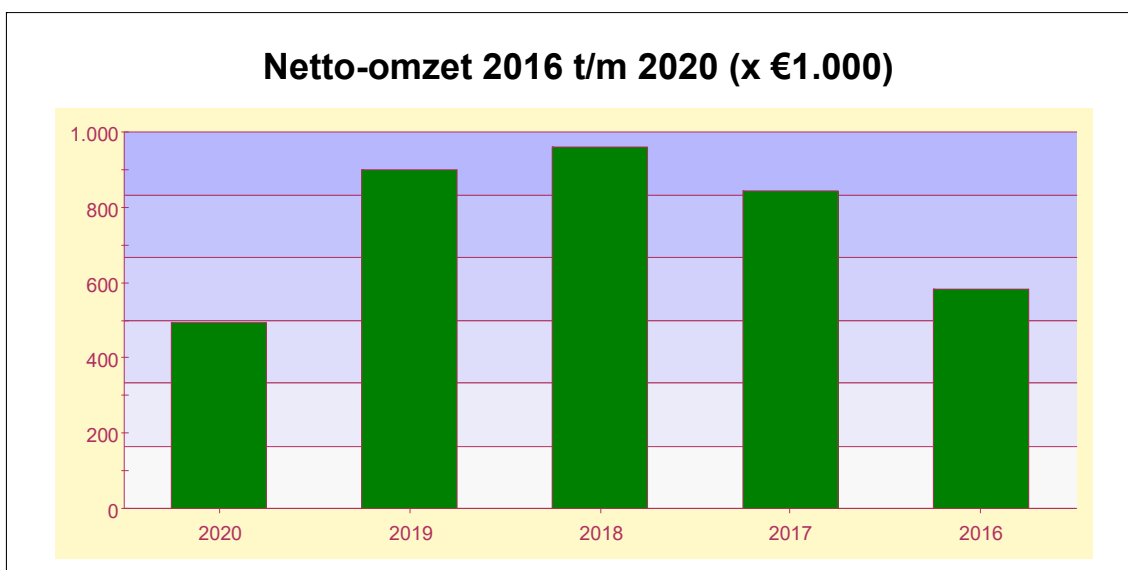
	2020		2019	
	€	%	€	%
Netto-omzet	495.599	100,0	901.701	100,0
Inkoopwaarde van de omzet	92.292	18,6	166.133	18,4
Bruto-omzetresultaat	403.307	81,4	735.568	81,6
Overige bedrijfsopbrengsten	37.878	7,6	-	-
Brutomarge	441.185	89,0	735.568	81,6
Kosten				
Personeelskosten	286.005	57,7	494.590	54,9
Afschrijvingen	5.784	1,2	10.065	1,1
Overige bedrijfskosten	146.741	29,5	232.239	25,7
	438.530	88,4	736.894	81,7
Bedrijfsresultaat	2.655	0,6	(1.326)	(0,1)
Financiële baten en lasten	(2.729)	(0,6)	(7.494)	(0,8)
Resultaat vóór belastingen	(74)	-	(8.820)	(0,9)
Belastingen	-	-	(23.906)	(2,7)
Resultaat	(74)	-	(32.726)	(3,6)

3.2 Resultaatanalyse

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

	2020	
	€	€
<i>Factoren waardoor het resultaat toeneemt:</i>		
Afname lonen en salarissen	226.591	
Afname afschrijvingen materiële vaste activa	4.281	
Afname huisvestingskosten	25.491	
Afname exploitatiekosten	23.511	
Afname kantoorkosten	2.222	
Afname autokosten	24.528	
Afname verkoopkosten	3.033	
Afname algemene kosten	6.713	
Afname rentelasten en soortgelijke kosten	4.765	
Afname belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	23.906	
		345.041
<i>Factoren waardoor het resultaat afneemt:</i>		
Afname bruto-omzetresultaat	294.383	
Toename sociale lasten	13.713	
Toename pensioenlasten	3.521	
Toename overige personeelskosten	772	
		312.389
Toename resultaat		32.652

3.3 Grafieken



4 FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2020		31-12-2019	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn:				
Stichtingsvermogen	(69.922)		(139.696)	
Langlopende schulden	3.338		134.108	
		(66.584)		(5.588)
Waarvan vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa		19.486		14.064
Vastgelegd op lange termijn, gefinancierd met middelen op korte termijn		(86.070)		(19.652)
Dit tekort wordt veroorzaakt door:				
Kortlopende schulden		129.524		205.532
Af:				
Vorraden	3.610		15.654	
Vorderingen	14.960		136.877	
Liquide middelen	24.884		33.349	
		43.454		185.880
Tekort aan werkkapitaal		86.070		19.652

5 FISCALE POSITIE

5.1 Berekening belastbaar bedrag 2020

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

	2020	
	€	€
Resultaat		(74)
<i>Fiscale verschillen:</i>		
Niet aftrekbare kosten	111	
Investeringsaftrek	(3.138)	
Vrijgestelde subsidies (TVL & TOGS)	(37.878)	
		(40.905)
Belastbaar bedrag 2020		(40.979)

Over het belastbare bedrag is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

5.2 Te verrekenen verliezen

Per 31 december 2020 bedraagt de omvang van de nog te verrekenen verliezen € 184.989.

Vanaf 2019 kunnen verliezen binnen een termijn van zes jaar worden verrekend met toekomstige winsten. Verliezen uit eerdere jaren kunnen binnen een termijn van negen jaar worden verrekend met toekomstige winsten.

Als gevolg van onzekerheden over de mogelijkheden van het realiseren van toekomstige fiscale winsten, zijn de nog te verrekenen verliezen niet tot waardering gebracht.

5.2.1 Compensabele verliezen

	Compensabele aanspraak per 1 januari 2020	Verlies in 2020	Verlies- verdamping	Compensabele aanspraak per 31 december 2020	Verekenbaar t/m
	€	€	€	€	
2011	23.782	-	(23.782)	-	
2016	19.439	-	-	19.439	2025
2017	67.086	-	-	67.086	2026
2018	49.068	-	-	49.068	2027
2019	8.417	-	-	8.417	2025
2020	-	40.979	-	40.979	2026
	<u>167.792</u>	<u>40.979</u>	<u>(23.782)</u>	<u>184.989</u>	

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
Baat accountants & adviseurs
voor deze:

C.E.

(digitaal ondertekend)
drs. C.J.C. Ermans RA

M.v.d.B.

(digitaal ondertekend)
M.J.M. van der Borgh-Timmermans AA

JAARREKENING

Balans per 31 december 2020

Winst-en-verliesrekening over 2020

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Toelichting op de balans per 31 december 2020

Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2020

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

		31 december 2020		31 december 2019	
		€	€	€	€
ACTIEF					
Vaste activa					
Materiële vaste activa	(1)				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		9.257		7.233	
Inventaris		10.229		6.831	
			19.486		14.064
Vlottende activa					
Vorraden	(2)		3.610		15.654
Vorderingen	(3)				
Handelsdebiteuren		1.210		111.783	
Belastingen en premies sociale verzekeringen		3.057		21.558	
Overige vorderingen		2.460		-	
Overlopende activa		8.233		3.536	
			14.960		136.877
Liquide middelen	(4)		24.884		33.349
			<u>62.940</u>		<u>199.944</u>

- 12 -

2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2020

		2020		2019	
		€	€	€	€
Netto-omzet	(8,9)	495.599		901.701	
Inkoopwaarde van de omzet	(10)	92.292		166.133	
Bruto-omzetresultaat			403.307		735.568
Overige bedrijfsopbrengsten	(11)		37.878		-
Som der bedrijfsopbrengsten			441.185		735.568
Kosten					
Personeelskosten	(12)	286.005		494.590	
Afschrijvingen	(13)	5.784		10.065	
Overige bedrijfskosten	(14)	146.741		232.239	
			438.530		736.894
Bedrijfsresultaat			2.655		(1.326)
Financiële baten en lasten	(15)		(2.729)		(7.494)
Resultaat vóór belastingen			(74)		(8.820)
Belastingen			-		(23.906)
Resultaat na belastingen			(74)		(32.726)

3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Activiteiten en vestigingsadres

De activiteiten van Stichting "De Bekkerie" (geregistreerd onder KvK-nummer 52359417), statutair gevestigd te Venlo (feitelijk gevestigd op Heymansstraat 128a / 130 te 5927 NS Venlo) bestaan voornamelijk uit het verzorgen en exploiteren van een multifunctioneel centrum met dagvoorziening, vergaderruimte, drukkerij, verkoop van brood en banket en horecagelegenheid met terras.

Continuïteit

De Stichting heeft over 2020 een netto resultaat van negatief € 74 geleden en per 31 december 2020 overstijgen de kortlopende schulden van de Stichting de totale activa met € 66.584.

Daarnaast is Nederland sinds medio maart 2020 geconfronteerd met de gevolgen van het Coronavirus. Hierbij heeft de overheid maatregelen opgelegd waarmee de reguliere bedrijfsvoering van Stichting "De Bekkerie" voor een groot deel van 2020 en 2021 tot heden, stil is komen te liggen, met als gevolg aanzienlijk minder omzet bij doorlopende kosten.

Naar aanleiding van de ontstane situatie heeft de Nederlandse overheid een pakket aan noodmaatregelen aangekondigd om de ontstane economische gevolgen zoveel mogelijk te beperken. Stichting "De Bekkerie" heeft voorzover dit mogelijk was gebruik gemaakt van de noodmaatregelen (TVL, TOGS). Aangezien de coronacrisis nog steeds gaande is en er ook nog geen einde in zicht is, is het economisch effect gedurende het verdere verloop van het jaar 2021 vooralsnog niet met enige zekerheid vast te stellen.

Bovenstaande gebeurtenis is op basis van de situatie per 23 juni 2021.

Wij vestigen de aandacht op voornoemde gebeurtenissen waarin uiteengezet is welke impact de coronacrisis op de financiële positie van de entiteit heeft.

Alhoewel hieruit in beginsel onzekerheid voortvloeit omtrent de continuïteit van de Stichting, zijn de bestuurders van mening, dat voor het jaar 2021 de continuïteit gewaarborgd is. De in de onderhavige jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn dan ook gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de Stichting.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW.

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.

Leasing

Financiële leasing

De Stichting leaset een deel van de materiële vaste activa; hierbij heeft de Stichting grotendeels de voor- en nadelen verbonden aan de eigendom van deze activa. Deze activa worden geactiveerd in de balans bij aanvang van het leasecontract tegen de reële waarde van het actief of de lagere contante waarde van de minimale leasetermijnen. De te betalen leasetermijnen worden op annuïtaire wijze verdeeld in een aflossings- en een rentecomponent. De leaseverplichtingen worden exclusief de rentecomponent opgenomen onder de langlopende schulden.

De rentecomponent wordt gedurende de looptijd van het contract verantwoord in de winst-en-verliesrekening met een vast rentepercentage over de gemiddelde resterende aflossingscomponent. De relevante activa worden afgeschreven over de resterende gebruiksduur of, indien korter, de looptijd van het contract.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde of vervaardigingskosten verminderd met afschrijvingen bepaald op basis van de geschatte economische levensduur rekening houdend met een eventuele restwaarde. De afschrijvingen bedragen een vast percentage van de aanschaffingswaarde of vervaardigingskosten.

Voorraden

De voorraad handelsgoederen worden gewaardeerd tegen verkrijgings-prijs onder toepassing van de FIFO-methode (first in, first out) of lagere netto-opbrengstwaarde. Deze lagere netto-opbrengstwaarde wordt bepaald door individuele beoordeling van de voorraden.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn meestal gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

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.

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde inclusief transactiekosten indien materieel. Indien geen sprake is van transactiekosten worden de kortlopende schulden na eerste waardering in het algemeen opgenomen voor bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Opbrengstverantwoording

Algemeen

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

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.

Inkoopwaarde van de omzet

Onder de inkoopwaarde van de omzet wordt verstaan de directe aan de geleverde goederen en diensten toe te rekenen kosten.

Pensioenen

Stichting "De Bekkerie" heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord.

Afschrijvingen

De afschrijvingen op de materiële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschaffingswaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Overheidssubsidies

Exploitatiesubsidies worden ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht in het jaar ten laste waarvan de gesubsidieerde uitgaven komen dan wel waarin de opbrengsten zijn gederfd. Ontvangen subsidies uit hoofde van de Tijdelijke noodmaatregel overbrugging werkgelegenheid (NOW) worden in mindering gebracht op de personeelskosten. Ontvangen subsidies uit hoofde van de Regeling subsidie financiering vaste lasten MKB COVID-19 (TVL) en de Beleidsmaatregel Tegemoetkoming Ondernemers Getroffen Sectoren (TOGS) worden verantwoord onder overige bedrijfsopbrengsten.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en -lasten van banken, leningen en rekeningen-courant.

Belastingen

De belastingen worden berekend op basis van het verantwoorde resultaat, rekening houdend met fiscaal vrijgestelde posten en geheel of gedeeltelijk niet aftrekbare kosten.

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Inventaris	Totaal
	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2020			
Aanschaffingswaarde	12.053	102.534	114.587
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	(4.821)	(95.703)	(100.524)
	<u>7.232</u>	<u>6.831</u>	<u>14.063</u>
Mutaties			
Investeringsen	3.957	7.250	11.207
Afschrijvingen	(1.932)	(3.852)	(5.784)
	<u>2.025</u>	<u>3.398</u>	<u>5.423</u>
Boekwaarde per 31 december 2020			
Aanschaffingswaarde	16.010	109.784	125.794
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	(6.753)	(99.555)	(106.308)
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>9.257</u>	<u>10.229</u>	<u>19.486</u>
Afschrijvingspercentages			%
Bedrijfsgebouwen en -terreinen			10
Inventaris			20

VLOTTENDE ACTIVA

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
2. Voorraden		
Gereed product en handelsgoederen	3.610	15.654

De voorraadopname werd door ons niet bijgewoond.

Een voorziening voor incourantheid wordt niet noodzakelijk geacht.

3. Vorderingen**Handelsdebiteuren**

Debiteuren	1.210	115.083
Voorziening dubieuze debiteuren	-	(3.300)
	1.210	111.783

Een voorziening voor vermoedelijke oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht.

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Omzetbelasting	3.057	21.558
----------------	-------	--------

Overige vorderingen

Rekening-courant Rendiz Holding B.V.	2.460	-
--------------------------------------	-------	---

Over de rekening-courant wordt 2% (2019: 4,50%) rente berekend. Omtrent aflossing en zekerheden is vooralsnog niets overeengekomen.

Overlopende activa

Social deals	304	-
Contributies en abonnementen	-	681
Te ontvangen creditfacturen	-	2.855
Subsidies loonkosten	111	-
Diversen	922	-
Nog te ontvangen Tegemoetkoming Vaste Lasten (TVL)	6.775	-
Nog te factureren omzet	121	-
	8.233	3.536

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
4. Liquide middelen		
Rabobank, rekening-courant	24.093	26.802
Kas	641	302
Gelden onderweg	150	6.245
	<u>24.884</u>	<u>33.349</u>

PASSIVA

5. Stichtingsvermogen

	2020	2019
	€	€
Stichtingsvermogen		
Stand per 1 januari	(139.696)	(106.970)
Resultaatbestemming boekjaar	(74)	(32.726)
Stortingen	69.848	-
Stand per 31 december	<u>(69.922)</u>	<u>(139.696)</u>

Overeenkomstig de wettelijke bepalingen is het verlies in mindering gebracht op het stichtingsvermogen. Dit is reeds in de jaarrekening verwerkt.

6. Langlopende schulden

Schulden aan kredietinstellingen

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Financieringen		
Rabo Lease B.V.	<u>2.838</u>	<u>13.838</u>

	2020	2019
	€	€
Rabo Lease B.V.		
Stand per 1 januari	24.304	34.260
Aflossing	(10.466)	(9.956)
Stand per 31 december	13.838	24.304
Aflossingsverplichting komend boekjaar	(11.000)	(10.466)
Langlopend deel per 31 december	2.838	13.838

Deze financiering oorspronkelijk groot ad € 50.741 is verstrekt ter financiering van een Mercedes Benz Sprinter. Aflossing vindt plaats over een periode van 5 jaar. Het rentepercentage bedraagt 5,00% vast tot en met 2022. De maandelijkse annuïteit bedraagt € 954. Het aantal resterende maandtermijnen bedraagt 15.

De Mercedes Benz Sprinter is per 1 september 2019 verkocht.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Overige schulden		
Waarborgsom Contractuo Nederland B.V.	500	-
Rekening-courant Rendiz Holding B.V.	-	120.270
	500	120.270

Over de rekening-courant wordt 2% (2019: 4,50%) rente berekend. Omtrent aflossing en zekerheden is voorsnog niets overeengekomen.

7. Kortlopende schulden

Aflossingsverplichtingen langlopende schulden

Rabo Lease B.V.	11.000	10.466
-----------------	--------	--------

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

Crediteuren	53.109	128.319
-------------	--------	---------

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	3.086	-
Pensioenen	3.469	-
	<u>6.555</u>	<u>-</u>

Overige schulden

Rekening-courant Rendiz Hospitality Holding B.V.	17.988	-
Lening Stichting Dichterbij	-	15.000
	<u>17.988</u>	<u>15.000</u>

Stichting Dichterbij heeft ter financiering van Stichting "De Bekkerie" startkapitaal gestort. Over de schuld wordt 2% berekend. De lening is per 1 januari 2020 verrekend met het te storten aandeel in het negatieve stichtingsvermogen door Stichting Dichterbij.

Over de rekening-courant wordt 2% rente op jaarbasis berekend. Gezien het saldo pas eind 2020 is ontstaan is over boekjaar 2020 geen rente berekend. Omtrent aflossing en zekerheden is vooralsnog niets overeengekomen.

Overlopende passiva

Vakantiegeldverplichting	6.928	-
Vakantiedagen	1.711	-
Accountantskosten	2.540	2.464
Afrekening notaris	-	427
Rente lening Stichting Dichterbij	-	300
Terugbetalingsverplichting subsidie project Wensauto	-	18.000
Kadobonnen	7.093	6.871
Diversen	100	-
Afrekening Stichting Dichterbij	-	19.459
Uitgestelde kosten	-	4.226
Nog te ontvangen facturen beheervergoeding Rendiz B.V.	11.250	-
Nog te ontvangen facturen beheervergoeding Rendiz Hospitality Holding B.V.	11.250	-
	<u>40.872</u>	<u>51.747</u>

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN

Meerjarige financiële verplichtingen

Huurverplichtingen onroerende zaken

De stichting is meerjarige financiële verplichtingen aangegaan tot en met 31 januari 2026 terzake van huur van bedrijfsruimte (€ 37.268 per jaar). De verplichtingen met een looptijd langer dan 1 jaar bedragen € 152.178.

De stichting is meerjarige financiële verplichtingen aangegaan tot en met 30 november 2021 terzake van huur van bedrijfsruimte (€ 33.580 per jaar) met de optie om de huurperiode voor een aansluitende periode van vijf jaren te verlengen.

5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2020

8. Netto-omzet

De netto-omzet is in 2020 ten opzichte van 2019 met 45,0% gedaald.

	2020	2019
	€	€
9. Netto-omzet		
Netto-omzet	495.599	901.701
10. Inkoopwaarde van de omzet		
Inkoopwaarde	80.180	166.133
Voorraadmutatie	12.112	-
	92.292	166.133
11. Overige bedrijfsopbrengsten		
Tegemoetkoming Vaste Lasten (TVL)	33.878	-
Tegemoetkoming schade COVID-19 (TOGS)	4.000	-
	37.878	-
12. Personeelskosten		
Lonen en salarissen	179.901	406.492
Sociale lasten	13.713	-
Pensioenlasten	3.521	-
Beheervergoeding	82.500	82.500
Overige personeelskosten	6.370	5.598
	286.005	494.590
<i>Lonen en salarissen</i>		
Brutolonen	75.973	-
Mutatie vakantiedagenverplichting	1.711	-
Mutatie vakantiegeldverplichting	6.928	-
Uitzendkrachten	1.645	6.844
Doorbelaste personeelskosten	94.313	399.648
	180.570	406.492
Ontvangen subsidies	(669)	-
	179.901	406.492

	2020	2019
	€	€
<i>Sociale lasten</i>		
Premies sociale verzekeringswetten	13.713	-
<i>Pensioenlasten</i>		
Pensioenlasten	3.521	-
<i>Beheervergoeding</i>		
Beheervergoeding Rendiz B.V.	57.750	82.500
Beheervergoeding Rendiz Hospitality Holding B.V.	24.750	-
	82.500	82.500
<i>Overige personeelskosten</i>		
Reiskostenvergoedingen	2.332	-
Bedrijfskleding	-	343
Vrijwilligerskosten	754	2.926
Premie ziekengeldverzekering	1.722	-
Overige personeelskosten	1.562	2.329
	6.370	5.598
Personeelsleden		
Gedurende het jaar 2020 waren 3 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2019: -).		
13. Afschrijvingen		
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	1.932	1.205
Inventaris	3.852	4.419
Vervoermiddelen	-	7.834
	5.784	13.458
Boekresultaat	-	6.607
Subsidie Provincie Limburg Project Wensbus	-	(10.000)
	5.784	10.065
<i>Boekresultaat</i>		
Boekresultaat vervoermiddelen	-	6.607

	2020	2019
	€	€
14. Overige bedrijfskosten		
Huisvestingskosten	102.729	128.220
Exploitatiekosten	23.670	47.181
Kantoorkosten	9.611	11.833
Autokosten	(207)	24.321
Verkoopkosten	3.503	6.536
Algemene kosten	7.435	14.148
	<u>146.741</u>	<u>232.239</u>
<i>Huisvestingskosten</i>		
Huur onroerende zaak	53.568	71.039
Gas, water en elektra	33.809	32.760
Onderhoud onroerende zaak	4.233	3.319
Onroerendezaakbelasting	920	921
Opstal en glasverzekering	730	652
Schoonmaakkosten	8.494	17.691
Overige huisvestingskosten	975	1.838
	<u>102.729</u>	<u>128.220</u>
<i>Exploitatiekosten</i>		
Kosten Lunchroom	19.038	40.370
Verleende kortingen	4.632	6.811
	<u>23.670</u>	<u>47.181</u>
<i>Kantoorkosten</i>		
Kantoorbehoeften	750	1.320
Automatiseringskosten	4.540	4.129
Telefoon	2.001	2.315
Contributies en abonnementen	2.320	4.069
	<u>9.611</u>	<u>11.833</u>
<i>Autokosten</i>		
Brandstoffen	-	12.574
Onderhoud	-	5.766
Verzekering	(241)	2.462
Motorrijtuigenbelasting	-	1.894
Overige autokosten	34	1.625
	<u>(207)</u>	<u>24.321</u>

	2020	2019
	€	€
<i>Verkoopkosten</i>		
Reclame- en advertentiekosten	3.081	5.015
Representatiekosten	422	1.521
	<u>3.503</u>	<u>6.536</u>
<i>Algemene kosten</i>		
Accountantskosten	3.127	2.674
Administratiekosten	220	4.331
Verzekeringen	295	206
Te vorderen BTW niet aftrekbaar	2.955	6.048
Overige algemene kosten	838	889
	<u>7.435</u>	<u>14.148</u>

15. Financiële baten en lasten

Rentelasten en soortgelijke kosten

Rente en kosten bank	601	432
Rente Rabo Lease B.V.	978	1.487
Rente rekening-courant Rendiz Holding B.V.	1.150	4.925
Rente lening Stichting Dichterbij	-	650
	<u>2.729</u>	<u>7.494</u>

Ondertekening van de jaarrekening

Opmaak jaarrekening

De jaarrekening is aldus opgemaakt door het bestuur.

Venlo, 2021

P.H.A. Broekmans

V.J.M. Kersten

OVERIGE GEGEVENS

1 Statutaire regeling winstbestemming

Op grond van artikel 1, sub b van de statuten beoogt de Stichting niet het maken van winst.

2 Accountantscontrole

Door de besloten vennootschap is geen opdracht verstrekt voor een deskundigenonderzoek, zoals vermeld in artikel 2:393 lid 1 BW.

**Rapport inzake de jaarrekening 2020
van Stichting Hagerhof
te Panningen**

INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSRAPPORT

1	Opdracht	2
2	Samenstellingsverklaring van de accountant	2
3	Algemeen	4
4	Resultaat	5
5	Financiële positie	8
6	Kengetallen	9
7	Fiscale positie	10

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2020	13
2	Winst-en-verliesrekening over 2020	15
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	16
4	Toelichting op de balans per 31 december 2020	20
5	Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2020	28

ACCOUNTANTSRAPPORT

Aan de bestuurders van
Stichting Hagerhof
Industrieterrein 4
5981 NK Panningen

Roermond *23 juni 2021*
Kenmerk: *11287000/21.0249/AJ/WM*
Betreft: *Jaarrekening 2020*

Geacht bestuur,

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

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2020 van uw besloten vennootschap opgesteld, waarin de balans met tellingen van € 598.963 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een negatief resultaat van € 64.418, zijn opgenomen.

2 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

De jaarrekening van Stichting Hagerhof te Venlo is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. Deze 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 Titel 9 Boek 2 van het Nederlandse Burgerlijk Wetboek (BW). 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 Hagerhof. 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.

Wij vestigen de aandacht op het hoofdstuk "Algemeen" op pagina 16 in de toelichting van de jaarrekening, waarin uiteengezet is dat de entiteit een netto resultaat van negatief € 64.418 heeft geleden en per 31 december 2020 beschikt over een negatief stichtingsvermogen van € 323.927. Deze condities, samen met andere omstandigheden zoals uiteengezet op pagina 16, duiden op het bestaan van een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gereede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteitsveronderstelling van de onderneming. Deze situatie doet geen afbreuk aan onze bevestiging.

Wij vestigen de aandacht op de Continuïteitsveronderstelling in de Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling van de jaarrekening, waarin uiteengezet is welke impact de Coronacrisis op de financiële positie van de entiteit heeft. Deze conditie, samen met andere omstandigheden, waaronder de effecten van specifieke noodmaatregelen van overheidswege op de entiteit, zoals uiteengezet in de jaarrekening, duiden op het bestaan van een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gereede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteitsveronderstelling van de entiteit. Desondanks zijn wij met u nog steeds van mening dat de jaarrekening in uw situatie op grond van de regels in het verslaggevingsstelsel opgesteld kan worden op grond van de continuïteitsveronderstelling.

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 Oprichting

Bij notariële akte d.d. 29 september 2011 is opgericht Stichting Hagerhof. De activiteiten worden met ingang van voornoemde datum gedreven voor rekening en risico van Stichting Hagerhof.

Per 4 maart 2013 heeft de laatste statutenwijziging plaatsgevonden. Per gelijke datum heeft bestuursoverdracht plaatsgevonden.

3.2 Uitbreiding activiteiten

Vanaf 2019 zijn de horeca activiteiten uitgebreid voor rekening en risico van Stichting Hagerhof. Tot en met 2018 werden deze activiteiten geëxploiteerd door Rendiz Horeca B.V..

4 RESULTAAT

4.1 Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2020 bedraagt negatief € 64.418 tegenover negatief € 163.781 over 2019. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

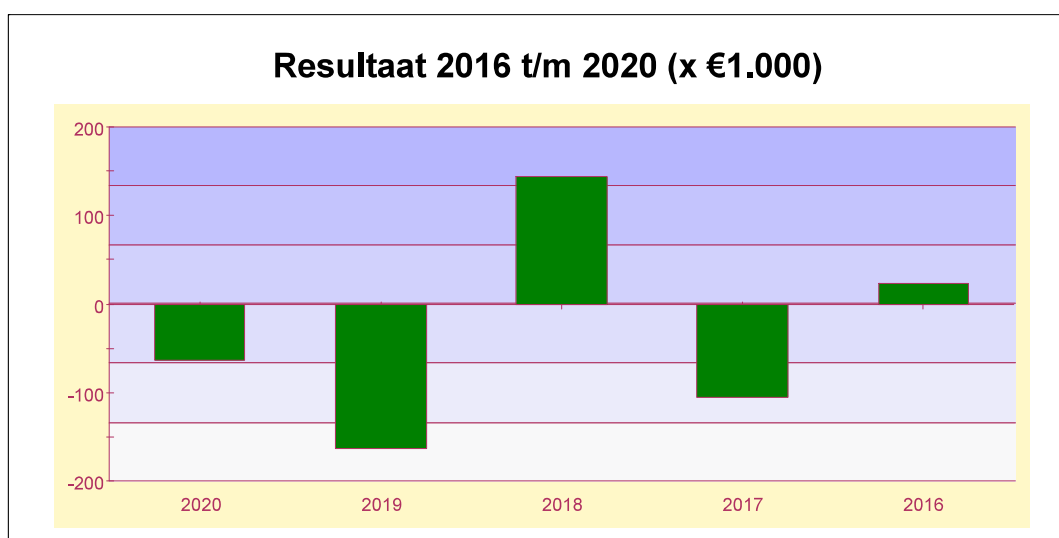
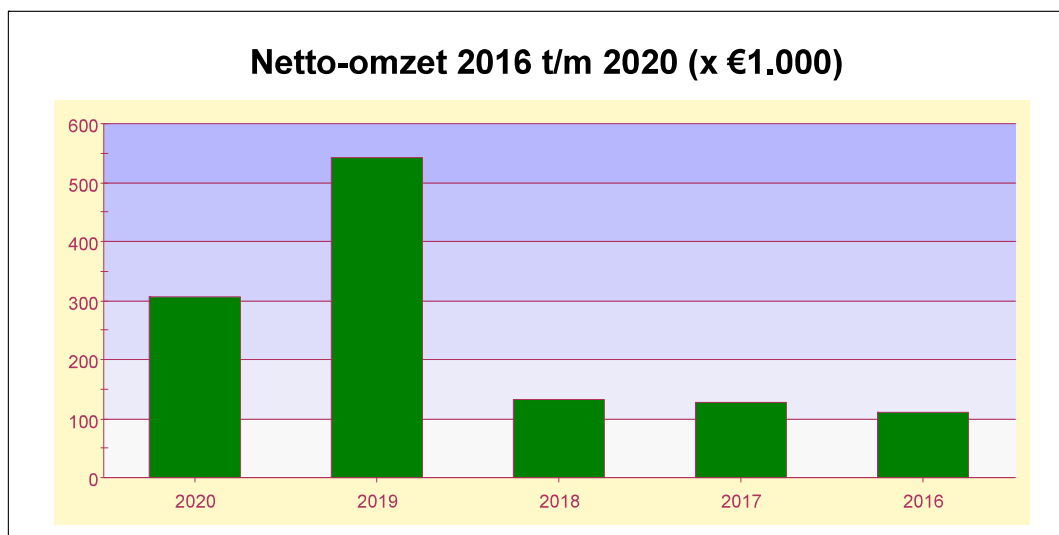
	2020		2019	
	€	%	€	%
Netto-omzet	306.292	100,0	542.454	100,0
Inkoopwaarde van de omzet	59.767	19,5	133.808	24,7
Bruto-omzetresultaat	246.525	80,5	408.646	75,3
Overige bedrijfsopbrengsten	55.666	18,2	-	-
Brutomarge	302.191	98,7	408.646	75,3
Kosten				
Personeelskosten	241.379	78,8	387.796	71,5
Afschrijvingen	21.665	7,1	28.624	5,3
Overige bedrijfskosten	84.216	27,5	127.801	23,5
	347.260	113,4	544.221	100,3
Bedrijfsresultaat	(45.069)	(14,7)	(135.575)	(25,0)
Financiële baten en lasten	(19.349)	(6,3)	(28.206)	(5,2)
Resultaat vóór belastingen	(64.418)	(21,0)	(163.781)	(30,2)
Belastingen	-	-	-	-
Resultaat	(64.418)	(21,0)	(163.781)	(30,2)

4.2 Resultaatanalyse

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

	2020	
	€	€
<i>Factoren waardoor het resultaat toeneemt:</i>		
Afname lonen en salarissen	124.406	
Afname beheervergoeding	21.770	
Afname overige personeelskosten	241	
Afname afschrijvingen materiële vaste activa	6.959	
Afname huisvestingskosten	15.649	
Afname exploitatiekosten	15.021	
Afname kantoorkosten	644	
Afname verkoopkosten	1.885	
Afname algemene kosten	10.725	
Afname rentelasten en soortgelijke kosten	8.857	
		206.157
<i>Factoren waardoor het resultaat afneemt:</i>		
Afname bruto-omzetresultaat	106.455	
Toename autokosten	339	
		106.794
Toename resultaat		99.363

4.3 Grafieken



5 FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2020		31-12-2019	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn:				
Stichtingsvermogen	(323.927)		(259.509)	
Langlopende schulden	419.297		808.727	
		95.370		549.218
Waarvan vastgelegd op lange termijn:				
Immateriële vaste activa	45.998		58.543	
Materiële vaste activa	489.722		495.335	
		535.720		553.878
Vastgelegd op lange termijn, gefinancierd met middelen op korte termijn		(440.350)		(4.660)
Dit tekort wordt veroorzaakt door:				
Kortlopende schulden		503.593		54.994
Af:				
Vorraden	7.635		687	
Vorderingen	29.208		32.748	
Liquide middelen	26.400		16.899	
		63.243		50.334
Tekort aan werkkapitaal		440.350		4.660

6 KENGETALLEN

6.1 Omzet en rentabiliteit

De rentabiliteit geeft het rendement aan dat de onderneming in het boekjaar heeft behaald.

	2020	2019	2018	2017	2016
Omzetontwikkeling <i>Indexgetal (2016=100)</i>	273,70	484,73	119,15	114,89	100,00
Brutomarge <i>Bruto-omzetresultaat/netto-omzet</i>	80,49	75,33	99,09	96,85	97,91
Rentabiliteit totaal vermogen <i>Bedrijfsresultaat/totale vermogen</i>	-7,52	-22,44	26,30	-10,39	8,21
Rentabiliteit eigen vermogen <i>Resultaat/eigen vermogen</i>	19,89	63,11	-149,44	44,32	-18,08

6.2 Liquiditeit

De liquiditeit geeft de mate aan waarin de onderneming in staat is op korte termijn aan haar verplichtingen te voldoen. De liquiditeitspositie geeft de toestand op 31 december weer; er is dus sprake van een momentopname.

	2020	2019	2018	2017	2016
Current ratio <i>Vlottende activa/kortlopende schulden</i>	0,13	0,92	0,44	0,41	0,62

6.3 Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft de mate aan waarin de onderneming in staat is op langere termijn aan haar verplichtingen (rente en aflossing) te voldoen. De solvabiliteitspositie geeft de toestand op 31 december weer; er is dus sprake van een momentopname.

	2020	2019	2018	2017	2016
Solvabiliteit eerste niveau <i>Eigen vermogen/balanstotaal</i>	-54,08	-42,95	-15,85	-35,31	-19,26

7 FISCALE POSITIE

7.1 Berekening belastbaar bedrag 2020

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

	2020	
	€	€
Resultaat		(64.418)
<i>Fiscale verschillen:</i>		
Niet aftrekbare kosten	480	
Investeringsaftrek	(1.038)	
Vrijgestelde winstbestanddelen	(13.971)	
		(14.529)
Belastbaar bedrag 2020		(78.947)

Over het belastbare bedrag is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

7.2 Te verrekenen verliezen

Per 31 december 2020 bedraagt de omvang van de nog te verrekenen verliezen € 366.962.

Vanaf 2019 kunnen verliezen binnen een termijn van zes jaar worden verrekend met toekomstige winsten. Verliezen uit eerdere jaren kunnen binnen een termijn van negen jaar worden verrekend met toekomstige winsten.

Als gevolg van onzekerheden over de mogelijkheden van het realiseren van toekomstige fiscale winsten, zijn de nog te verrekenen verliezen niet tot waardering gebracht.

7.2.1 Compensabele verliezen

	Compensabele aanspraak per 1 januari 2020	Verlies in 2020	Compensabele aanspraak per 31 december 2020	Verekenbaar t/m
	€	€	€	
2015	11.505	-	11.505	2024
2017	109.410	-	109.410	2026
2019	167.100	-	167.100	2025
2020	-	78.947	78.947	2026
	<u>288.015</u>	<u>78.947</u>	<u>366.962</u>	

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
Baat accountants & adviseurs
voor deze:

C.E.

(digitaal ondertekend)

drs. C.J.C. Ermans RA

M.v.d.B.

(digitaal ondertekend)

M.J.M. van der Borgh-Timmermans AA

JAARREKENING

Balans per 31 december 2020

Winst-en-verliesrekening over 2020

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Toelichting op de balans per 31 december 2020

Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2020

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
ACTIEF				
Vaste activa				
Immateriële vaste activa (1)				
Kosten van ontwikkeling		45.998		58.543
Materiële vaste activa (2)				
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	481.152		485.146	
Inventaris	8.568		10.187	
Vervoermiddelen	1		1	
Levende have	1		1	
		489.722		495.335
Vlottende activa				
Vorraden (3)		7.635		687
Vorderingen (4)				
Handelsdebiteuren	1.396		10.787	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	10.954		12.987	
Overige vorderingen en overlopende activa	16.858		8.974	
		29.208		32.748
Liquide middelen (5)		26.400		16.899
		<u>598.963</u>		<u>604.212</u>

2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2020

		2020		2019	
		€	€	€	€
Netto-omzet	(9,10)	306.292		542.454	
Inkoopwaarde van de omzet	(11)	59.767		133.808	
Bruto-omzetresultaat			246.525		408.646
Overige bedrijfsopbrengsten	(12)		55.666		-
Brutomarge			302.191		408.646
Kosten					
Personeelskosten	(13)	241.379		387.796	
Afschrijvingen	(14)	21.665		28.624	
Overige bedrijfskosten	(15)	84.216		127.801	
			347.260		544.221
Bedrijfsresultaat			(45.069)		(135.575)
Financiële baten en lasten	(16)		(19.349)		(28.206)
Resultaat vóór belastingen			(64.418)		(163.781)
Belastingen			-		-
Resultaat na belastingen			(64.418)		(163.781)

3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Activiteiten en vestigingsadres

De activiteiten van Stichting Hagerhof (geregistreerd onder KvK-nummer 53890051), statutair gevestigd te Venlo (feitelijk gevestigd te Venlo) bestaan voornamelijk uit:

- het bevorderen van de betrokkenheid van mensen bij hun eigen leefomgeving;
- het verspreiden van kennis over natuur, milieu en duurzaamheid;
- het exploiteren van een kinderboerderij;
- het exploiteren van een pannenkoekenrestaurant;
- het verhuren van ruimtes;
- het verrichten van al wat hiermee verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.

Continuïteit

De entiteit heeft over 2020 een netto resultaat van negatief € 64.418 geleden en per 31 december 2020 beschikt over een negatief stichtingsvermogen van € € 323.927.

Daarnaast is Nederland sinds medio maart 2020 geconfronteerd met de gevolgen van het Coronavirus. Hierbij heeft de overheid maatregelen opgelegd waarmee de reguliere bedrijfsvoering van Stichting Hagerhof voor een groot deel van 2020 en 2021 tot heden, stil is komen te liggen, met als gevolg aanzienlijk minder omzet bij doorlopende kosten.

Naar aanleiding van de ontstane situatie heeft de Nederlandse overheid een pakket aan noodmaatregelen aangekondigd om de ontstane economische gevolgen zoveel mogelijk te beperken. Stichting Hagerhof heeft voorzover dit mogelijk was gebruik gemaakt van de noodmaatregelen (TVL, TOGS). Aangezien de coronacrisis nog steeds gaande is en er ook nog geen einde in zicht is, is het economisch effect gedurende het verdere verloop van het jaar 2021 vooralsnog niet met enige zekerheid vast te stellen.

Rendiz Holding B.V. zal haar vordering niet opeisen en zal de toekomstige tekorten van Stichting Hagerhof indien nodig en mogelijk blijven aanvullen.

Bovenstaande gebeurtenis is op basis van de situatie per 23 juni 2021.

Wij vestigen de aandacht op voornoemde gebeurtenissen waarin uiteengezet is welke impact de coronacrisis op de financiële positie van de entiteit heeft.

Alhoewel hieruit in beginsel onzekerheid voortvloeit omtrent de continuïteit van de Stichting, zijn de bestuurders van mening, dat voor het jaar 2021 de continuïteit gewaarborgd is. De in de onderhavige jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn dan ook gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de Stichting.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW.

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.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van afschrijvingen. Er wordt rekening gehouden met bijzondere waardeverminderingen. Dit is het geval als de boekwaarde van het actief (of van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort) hoger is dan de realiseerbare waarde ervan.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde of vervaardigingskosten verminderd met afschrijvingen bepaald op basis van de geschatte economische levensduur rekening houdend met een eventuele restwaarde. De afschrijvingen bedragen een vast percentage van de aanschaffingswaarde of vervaardigingskosten.

De Levende Have wordt met ingang van boekjaar 2019 voor een pro memorie waarde van € 1 op de balans opgenomen. De mutatie in het boekjaar wordt verwerkt in het resultaat.

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

Voorraden

De voorraad handelsgoederen worden gewaardeerd tegen verkrijgings-prijs onder toepassing van de FIFO-methode (first in, first out) of lagere netto-opbrengstwaarde. Deze lagere netto-opbrengstwaarde wordt bepaald door individuele beoordeling van de voorraden.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn meestal gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

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.

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde inclusief transactiekosten indien materieel. Indien geen sprake is van transactiekosten worden de kortlopende schulden na eerste waardering in het algemeen opgenomen voor bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Opbrengstverantwoording

Algemeen

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

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.

Inkoopwaarde van de omzet

Onder de inkoopwaarde van de omzet wordt verstaan de directe aan de geleverde goederen en diensten toe te rekenen kosten.

Kosten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Afschrijvingen

De afschrijvingen op de immateriële en materiële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschaffingswaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Overheidssubsidies

Exploitatiesubsidies worden ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht in het jaar ten laste waarvan de gesubsidieerde uitgaven komen dan wel waarin de opbrengsten zijn gederfd. Ontvangen subsidies uit hoofde van de Tijdelijke noodmaatregel overbrugging werkgelegenheid (NOW) worden in mindering gebracht op de personeelskosten. Ontvangen subsidies uit hoofde van de Regeling subsidie financiering vaste lasten MKB COVID-19 (TVL) en de Beleidsmaatregel Tegemoetkoming Ondernemers Getroffen Sectoren (TOGS) worden verantwoord onder overige bedrijfsopbrengsten.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en -lasten van banken, leningen en rekeningen-courant.

Belastingen

De belastingen worden berekend op basis van het verantwoorde resultaat, rekening houdend met fiscaal vrijgestelde posten en geheel of gedeeltelijk niet aftrekbare kosten.

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

VASTE ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	Kosten van ontwikkeling
	€
Boekwaarde per 1 januari 2020	
Verkrijgingsprijs	125.450
Cumulatieve afschrijvingen en overige waardeverminderingen	(66.907)
	<u>58.543</u>
Mutaties	
Afschrijvingen	(12.545)
	<u></u>
Boekwaarde per 31 december 2020	
Verkrijgingsprijs	125.450
Cumulatieve afschrijvingen en overige waardeverminderingen	(79.452)
	<u>45.998</u>
	<u></u>
De kosten van ontwikkeling hebben zowel betrekking op de exploitatie van de kinderboerderij als van de bouw van het pannenkoekenhuis.	
Afschrijvingspercentages	%
Kosten van ontwikkeling	10

2. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Inventaris	Vervoer- middelen	Levende have	Totaal
	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2020					
Aanschaffingswaarde	525.380	28.165	1.133	7.160	561.838
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	(40.233)	(17.978)	(1.132)	(7.159)	(66.502)
	<u>485.147</u>	<u>10.187</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>495.336</u>
Mutaties					
Investerings	-	3.705	1	-	3.706
Desinvesteringen	-	-	(1.133)	(7.159)	(8.292)
Afschrijving desinvesteringen	-	-	1.132	7.159	8.291
Afschrijvingen	(3.995)	(5.324)	-	-	(9.319)
	<u>(3.995)</u>	<u>(1.619)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5.614)</u>
Boekwaarde per 31 december 2020					
Aanschaffingswaarde	525.380	31.870	1	1	557.252
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	(44.228)	(23.302)	-	-	(67.530)
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>481.152</u>	<u>8.568</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>489.722</u>

De boekwaarde van de bedrijfsgebouwen en -terreinen ad € 481.152 bestaat uit een totale boekwaarde van € 704.814 verminderd met de boekwaarde van de ontvangen subsidie voor de bedrijfsgebouwen en -terreinen ad € 223.662. De totale afschrijving op de bedrijfsgebouwen en -terreinen bedraagt € 23.645 verminderd met de vrijval van de subsidie € 19.650.

De Levende Have wordt voor een pro memorie waarde van € 1 op de balans opgenomen. De actuele waarde conform opgave cliënt bedraagt € 5.765.

Afschrijvingspercentages

	%
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	0 - 4
Inventaris	10-20
Vervoermiddelen	RW
Levende have	cf opgave client

VLOTTENDE ACTIVA

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
3. Voorraden		
Gereed product en handelsgoederen	6.642	-
Emballage	993	687
	<u>7.635</u>	<u>687</u>

De voorraadopname werd door ons niet bijgewoond.

Een voorziening voor incourantheid wordt niet noodzakelijk geacht.

4. Vorderingen

Handelsdebiteuren

Debiteuren	1.710	10.787
Voorziening dubieuze debiteuren	(314)	-
	<u>1.396</u>	<u>10.787</u>

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Omzetbelasting	<u>10.954</u>	<u>12.987</u>
----------------	---------------	---------------

Overlopende activa

Vooruitbetaalde kosten	10.219	484
Te vorderen bedragen	5.878	8.490
Nog te ontvangen Tegemoetkoming Vaste Lasten (TVL)	761	-
	<u>16.858</u>	<u>8.974</u>

5. Liquide middelen

Rabobank
Triodos bank
Kas

31-12-2020	31-12-2019
€	€
23.553	12.271
2.395	2.385
452	2.243
<u>26.400</u>	<u>16.899</u>

PASSIVA**6. Stichtingsvermogen**

	2020	2019
	€	€
Stichtingsvermogen		
Stand per 1 januari	(259.509)	(95.728)
Resultaatbestemming boekjaar	(64.418)	(163.781)
Stand per 31 december	<u>(323.927)</u>	<u>(259.509)</u>

Overeenkomstig de wettelijke bepalingen is het verlies in mindering gebracht op het stichtingsvermogen. Dit is reeds in de jaarrekening verwerkt.

7. Langlopende schulden**Schulden aan kredietinstellingen**

Lening KNHM Participaties B.V.

Stand per 1 januari	194.688	-
Opgenomen gelden	-	200.000
Aflossing	<u>(3.617)</u>	<u>(5.312)</u>
Stand per 31 december	191.071	194.688
Aflossingsverplichting komend boekjaar	<u>(7.421)</u>	<u>(7.296)</u>
Langlopend deel per 31 december	<u>183.650</u>	<u>187.392</u>

Deze lening oorspronkelijk groot ad € 200.000 is verstrekt ter herfinanciering van de opstallen; de aanleg van de infrastructuur van 10 zorgwoningen op het Hagerhof terrein; en/of de herinrichting van de kinderboederij. Aflossing vindt plaats over een periode van 20 jaar. Het rentepercentage bedraagt 0,85% per kwartaal vast tot en met einde looptijd. De annuïteit per kwartaal bedraagt € 3.456. Het aantal resterende kwartaaltermijnen bedraagt 73. Vanaf 31 maart 2027 heeft Stichting Hagerhof de mogelijkheid om de leningsovereenkomst te beëindigen. De op dat moment openstaande lening en per die datum verschuldigde rente is dan direct opeisbaar.

Van het restant van de lening per 31 december 2020 heeft een bedrag van € 151.322 een looptijd langer dan vijf jaar.

	2020	2019
	€	€
Vaste lening faciliteit Triodos Bank		
Stand per 1 januari	243.534	-
Opgenomen gelden	-	250.000
Aflossing	(6.466)	(6.466)
Stand per 31 december	237.068	243.534
Aflossingsverplichting komend boekjaar	(12.931)	(12.931)
Langlopend deel per 31 december	224.137	230.603

Deze lening oorspronkelijk groot ad € 250.000 is verstrekt ter herfinanciering van reeds gemaakte investeringen en investeringen ten behoeve van voorbereidende werkzaamheden voor de "zorg woon containers" dit ten behoeve van de sociale missie van Stichting Hagerhof. Aflossing vindt plaats over een periode van 20 jaar. Het rentepercentage bedraagt 3,20% vast tot en met 2023. De maandelijkse aflossing bedraagt € 1.078. Het aantal resterende maandtermijnen bedraagt 220.

Van het restant van de lening per 31 december 2020 heeft een bedrag van € 172.414 een looptijd langer dan vijf jaar.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Schulden aan overige verbonden maatschappijen		
Lening Rendiz B.V.	11.510	11.510
Rekening-courant Rendiz Holding B.V.	-	379.222
	11.510	390.732

Over de rekening-courant wordt 2% (2019: 4,5%) rente berekend.

	2020	2019
	€	€
Lening Rendiz B.V.		
Stand per 1 januari	11.510	451.510
Mutatie boekjaar	-	(440.000)
Langlopend deel per 31 december	11.510	11.510

Aflossing vindt plaats in onderling overleg. Vervroegde aflossing kan zonder inachtneming van enige termijn te allen tijde plaatsvinden zonder boete na onderling overleg op door de partijen nader te bepalen data. Het rentepercentage bedraagt: 3,4% per jaar. In 2019 is de lening gedeeltelijk geherfinancierd bij de Triodos bank. Bij de Triodos bank is een achterstellingsovereenkomst getekend, waarin de lening aan Rendiz B.V. wordt achtergesteld op de schuld aan de Triodos bank. Het overige deel is geherfinancierd bij KNHM Participaties B.V..

8. Kortlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Aflossingsverplichtingen langlopende schulden		
Leningen	20.352	20.227
	<u>20.352</u>	<u>20.227</u>
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	59.497	19.621
	<u>59.497</u>	<u>19.621</u>
Schulden aan overige verbonden maatschappijen		
Rekening-courant Rendiz Holding B.V.	418.061	-
	<u>418.061</u>	<u>-</u>
Over de rekening-courant wordt 2% rente berekend.		
Omtrent aflossing en zekerheden is vooralsnog niets overeengekomen. Gezien de mogelijkheid om de schuld direct op te eisen, is de schuld geherrubriceerd naar kortlopende schulden.		
Overlopende passiva		
Accountantskosten	2.464	2.464
Cadeaubonnen in omloop	2.828	650
Te betalen rente lening Rendiz B.V.	391	-
Vooruitontvangen bedragen	-	12.032
	<u>5.683</u>	<u>15.146</u>

ZEKERHEDEN

Lening Triodos Bank

Als zekerheid voor de afbetaling van de schuld worden de volgende pandrechten op de volgende goederen gevestigd:

- een eerste recht van pand op de gehele tegenwoordige en toekomstige bedrijfsinventaris en bedrijfsuitrusting, inclusief eventuele auto's en ander rollend materieel, alsmede eventuele daarvan deel uitmakende of daartoe behorende zaken, alsmede alle tegenwoordige en toekomstige bedrijfs- en handelsvoorraden, daaronder begrepen grondstoffen, hulpstoffen en halffabricaten alsmede emballage materiaal;
- een eerste recht van pand op alle huidige en voor zover rechtens mogelijk, toekomstige rechten jegens derden; Kredietnemer verpand hierbij aan Kredietgever alle ten tijde van de ondertekening van de akte bestaande rechten of vorderingen jegens derden en alle rechten of vorderingen jegens derden die worden verkregen uit de ten tijde van de verpanding bestaande rechtsverhoudingen met die derden;
- een eerste recht van pand op alle huidige en voorzover rechtens mogelijk, toekomstige rechten jegens derden op grond van alle tegenwoordige en toekomstige rechten van de kredietnemer voortvloeiende uit overeenkomsten van huur/verhuur.

Als overige zekerheden wordt een eerste recht van hypotheek gevestigd op het onroerend goed gelegen te Hagerlei 1 (5912 PP, te Venlo), kadastraal bekend gemeente Venlo, sectie ad € 450.000.

5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2020

9. Netto-omzet

De netto-omzet is in 2020 ten opzichte van 2019 met 43,5% gedaald.

	2020	2019
	€	€
10. Netto-omzet		
Omzet entree	15.739	19.503
Huuropbrengsten onroerende zaken	22.800	19.095
Omzet activiteiten	63.603	100.082
Omzet horeca	202.669	399.757
Omzet diversen	1.481	4.017
	<u>306.292</u>	<u>542.454</u>
11. Inkoopwaarde van de omzet		
Inkoopwaarde	67.453	133.808
Voorraadmutatie	(7.686)	-
	<u>59.767</u>	<u>133.808</u>
12. Overige bedrijfsopbrengsten		
Tegemoetkoming Vaste Lasten (TVL)	9.971	-
Tegemoetkoming schade Covid-19 (TOGS)	4.000	-
Subsidie gemeente Venlo	25.000	-
Overige donaties	16.695	-
	<u>55.666</u>	<u>-</u>
13. Personeelskosten		
Lonen en salarissen	198.631	323.037
Beheervergoeding	34.230	56.000
Overige personeelskosten	8.518	8.759
	<u>241.379</u>	<u>387.796</u>

	2020	2019
	€	€
<i>Lonen en salarissen</i>		
Kosten vrijwilligers	2.164	3.178
Doorberekende personeelskosten Horeca	148.669	-
Doorberekende personeelskosten Zorg	15.245	-
Doorberekende personeelskosten Overig	51.526	-
	217.604	3.178
Ontvangen subsidies	(18.973)	(13.359)
Doorberekende personeelskosten Rendiz Horeca B.V.	-	237.804
Doorberekende personeelskosten Rendiz Zorg B.V.	-	27.323
Doorberekende personeelskosten Rendiz B.V. - Horeca	-	56.091
Doorberekende personeelskosten Rendiz B.V. - Zorg	-	12.000
	198.631	323.037
<i>Beheervergoeding</i>		
Beheervergoeding Rendiz B.V.	32.130	56.000
Beheervergoeding Rendiz Hospitality Holding B.V.	2.100	-
	34.230	56.000
<i>Overige personeelskosten</i>		
Uitzendkrachten	4.474	5.565
Reis- en verblijfkosten	-	16
Kantinekosten	1.815	1.562
Bedrijfskleding/wasserij	341	462
Opleidingskosten	669	-
Overige personeelskosten	1.219	1.154
	8.518	8.759

Personeelsleden

Bij de stichting waren in 2020, evenals 2019 geen werknemers in dienst.

14. Afschrijvingen

Immateriële vaste activa	12.545	12.545
Materiële vaste activa	9.319	16.079
	21.864	28.624
Boekresultaat Vervoermiddelen	(199)	-
	21.665	28.624

	2020	2019
	€	€
<i>Afschrijvingen immateriële vaste activa</i>		
Kosten van ontwikkeling	12.545	12.545
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	3.995	3.995
Inventaris	5.324	6.740
Vervoermiddelen	-	225
Levende have	-	5.119
	9.319	16.079
Boekresultaat Vervoermiddelen	(199)	-
	9.120	16.079
15. Overige bedrijfskosten		
Huisvestingskosten	44.822	60.471
Exploitatiekosten	22.183	37.204
Kantoorkosten	6.998	7.642
Autokosten	1.864	1.525
Verkoopkosten	3.363	5.248
Algemene kosten	4.986	15.711
	84.216	127.801
<i>Huisvestingskosten</i>		
Gas, water en elektra	25.421	21.495
Onderhoud onroerende zaak	7.655	14.057
Onroerendezaakbelasting	2.121	2.012
Verzekeringen	4.903	4.406
Schoonmaakkosten	9.777	16.385
Opstalrecht kosten	12.537	12.244
	62.414	70.599
Doorberekende huisvestingskosten	(6.540)	(6.540)
Doorberekende energiekosten	(7.452)	(3.588)
Doorberekende opstalrecht kosten	(3.600)	-
	44.822	60.471
<i>Exploitatiekosten</i>		
Verzorging dieren	10.862	12.898
Kosten exploitatie pannenkoekenrestaurant	11.321	24.306
	22.183	37.204

	2020	2019
	€	€
<i>Kantoorkosten</i>		
Kantoorbehoeften	519	461
Automatiseringskosten	1.987	2.972
Telefoon	1.793	2.094
Contributies en abonnementen	2.699	2.115
	<u>6.998</u>	<u>7.642</u>
<i>Autokosten</i>		
Brandstoffen	258	289
Onderhoud	-	29
Verzekering	898	580
Motorrijtuigenbelasting	410	400
Overige autokosten	298	227
	<u>1.864</u>	<u>1.525</u>
<i>Verkoopkosten</i>		
Reclame- en advertentiekosten	3.586	3.713
Representatiekosten	-	17
Betalingskortingen & betalingsverschillen	(537)	1.518
Dotatie voorziening dubieuze debiteuren	314	-
	<u>3.363</u>	<u>5.248</u>
<i>Algemene kosten</i>		
Accountantskosten	2.673	2.722
Administratiekosten	-	1.231
Advieskosten	-	4.990
Notariskosten	-	2.482
Verzekeringen	180	180
Niet aftrekbare btw voorheffing	2.069	4.084
Overige algemene kosten	64	22
	<u>4.986</u>	<u>15.711</u>

	2020	2019
	€	€
16. Financiële baten en lasten		
Rentelasten en soortgelijke kosten	(19.349)	(28.206)
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Rente en kosten kredietinstelling	356	260
Belastingdienst	65	-
Rente rekening-courant Rendiz Holding B.V.	7.545	5.426
Rente lening Rendiz B.V.	391	7.675
Rente lening KNHM	3.294	5.055
Rente lening Triodos	7.698	6.195
Afsluitprovisie lening Triodos	-	3.595
	<u>19.349</u>	<u>28.206</u>

Ondertekening van de jaarrekening

Opmaak jaarrekening

De jaarrekening is aldus opgemaakt door het bestuur.

Venlo, 2021

P.H.A. Broekmans

V.J.M. Kersten