

Stichting Hospice Barendrecht te Barendrecht

Verslag inzake jaarstukken 2018

18-04-2019

INHOUDSOPGAVE FINANCIËLE GEGEVENS 2018

	Pagina
1. Algemeen	3
2. Financiële positie	5
3. Kengetallen	7
FINANCIËEL VERSLAG 2018	
Bestuursverslag	
Jaarverslag van het bestuur	10
Jaarrekening	
1. Balans per 31 december 2018	12
2. Staat van Baten en Lasten over 2018	14
3. Kasstroomoverzicht 2018	15
4. Grondslagen jaarrekening	16
5. Toelichting op de balans per 2018	19
6. Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2018	27
7. Ondertekening jaarrekening	29
BIJLAGE	
8. Bijlagen	31

FINANCIËEL VERSLAG 2018

**Algemeen
Jaarrekening
Financiële positie
Kengetallen**

1 ALGEMEEN

1.1 Doelstelling

De Stichting Hospice Barendrecht is opgericht bij notariële akte d.d. 13 november 2013. De Stichting heeft volgens artikel 2 van de statuten ten doel:

" De opzet en exploitatie van een hospice. Het verlenen van hulp in een hospice door middel van ondersteuning van palliatieve zorg aan mensen in de laatste fase van hun leven en aanverwanten binnen de regio Barendrecht en voorts al hetgeen met een en ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, alles in de ruimste zin des woords."

1.2 Bestuur

De samenstelling van het bestuur is als volgt:

Dhr. A.G. Pothoven (voorzitter)
Dhr. J.S. van Hengel (secretaris)
Dhr. P. Broer (penningmeester)
Dhr. A. Bosma (lid)
Mevr. M.A. Tijssen – Humme (lid)
Dhr. W.J. Bogaard (lid)
Mevr. M. Klaassen(lid)

Gedurende 2018 hebben de heer J. Warnar, en mevrouw W. De Bruin het bestuurslidmaatschap beëindigd. De heer B. Pothoven is toegetreden tot het bestuur. In het eerste kwartaal 2019 hebben mevrouw C. van Loon en de heer G.J. Koelemij hun bestuurslidmaatschap beëindigd. In het eerste kwartaal 2019 zijn de heer C. van Hengel, de heer W. Boogaard en mevrouw M. Klaassen toegetreden.

1.3 Oprichting Stichting

Bij notariële akte d.d. 13 november 2013 verleden voor notaris H. Schuurman te Barendrecht is opgericht Stichting Hospice Barendrecht. De activiteiten worden met ingang van voornoemde datum gedreven voor rekening en risico van de Stichting Hospice Barendrecht.

2 FINANCIËLE POSITIE

Ter analyse van de financiële positie dient de volgende opstelling, die is gebaseerd op de gegevens uit de balans:

ACTIVA	31-12-18		31-12-17	
	€	%	€	%
Vaste activa				
Materiele vaste activa	1.630.362	73,20	1.717.955	76,40
Vlottende activa				
Vorderingen	452.707	20,40	431.565	19,20
Liquide middelen	141.809	6,40	99.912	4,40
	594.516	26,80	531.477	23,60
Totaal ACTIVA	2.224.878	100,00	2.249.432	100,00
PASSIVA				
Stichtingskapitaal	137.992	6,20	24.200	1,10
Langlopende schulden	1.750.000	78,70	1.890.000	84,00
Kortlopende schulden	336.886	15,10	335.232	14,90
Totaal Passiva	2.224.878	100,00	2.249.432	100,00

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

ACTIVA							31-12-18	31-12-17
							€	€
Beschikbaar op lange termijn:								
Stichtingskapitaal							137.992	24.200
Langlopende schulden							1.750.000	1.890.000
							1.887.992	1.914.200
Waarvan vastgelegd op lange termijn:								
Materiele vaste activa							1.630.362	1.717.955
Werkkapitaal							257.630	196.245
Dit bedrag is als volgt aangewend:								
Vorderingen							452.707	431.565
Liquide middelen							141.809	99.912
							594.516	531.477
Af: kortlopende schulden							336.886	335.232
Werkkapitaal							257.630	196.245

3 KENGETALLEN

3.1 Omzet en rentabiliteit

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

	2018	2017
Brutomarge		
Som der bedrijfsopbrengsten / netto omzet	100,00	100,00
Nettowinstmarge		
Resultaat / netto-omzet	0,27	0,11
Rentabiliteit totaal vermogen		
Bedrijfsresultaat / totale vermogen ultimo jaar	5,11	4,20
Rentabiliteit eigen vermogen		
Resultaat / eigen vermogen ultimo jaar	82,45	137,28

3.2 Liquiditeit

De liquiditeit geeft de mate waarin de Stichting 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.

	2018	2017
Current ratio		
Vlottende activa /kortlopende schulden	1,76	1,59
Quick ratio		
Vlottende activa -/- voorraden / kortlopende schulden	1,76	1,59

De norm voor de liquiditeit bedraagt minimaal 1. Dit houdt dat de Stichting met haar vordering de kortlopende schulden kan aflossen.

3.3 Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft de mate aan waarin de Stichting 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.

In verband met het gewenste weerstandsvermogen is de norm solvabiliteit 0,1. Dit houdt in dat het Eigen Vermogen 10% is van het totaal vermogen.

	2018	2017
Eigen Vermogen / Vreemd Vermogen	0,06	0,01
Eigen Vermogen /Totaal Vermogen	0,06	0,01

	2018	2017
Interest coverage ratio		
Bedrijfsresultaat / interestlasten (per saldo)	2,72	1,54

FINANCIIEEL VERSLAG 2018

**Jaarverslag van het bestuur
Jaarrekening
Ondertekening jaarrekening**

JAARVERSLAG VAN HET BESTUUR

Het jaarverslag van het bestuur ligt ter inzage ten kantore van de Stichting.

JAARREKENING

Balans per 31 december 2018

Staat van baten en lasten over 2018

Kasstroomoverzicht 2018

Grondslagen jaarrekening

Toelichting op de balans per 2018

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2018

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2018

(na resultaatbestemming)

							31-12-18	31-12-17
ACTIVA								
Vaste activa								
Materiele vaste activa							1.630.362	1.717.955
Vlottende activa								
Vorderingen								
Handelsdebiteuren							4.486	2.051
Belastingen en premies sociale verzekeringen							216.866	210.764
Overige vorderingen							231.355	218.750
							452.707	431.565
Liquide middelen							141.809	99.912
Totaal ACTIVA							2.224.878	2.249.432

							31-12-18	31-12-17
PASSIVA								
Stichtingskapitaal								
Continuïteitsreserve							137.992	24.200
Langlopende schulden								
Schulden aan kredietinstellingen							1.750.000	1.890.000
Kortlopende schulden								
Aflossingsverplichtingen langlopende schulden							330.000	330.000
Schulden aan leveranciers en handelskredieten							6.886	5.232
							336.886	335.232
Totaal PASSIVA							2.224.878	2.249.432

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2017

							2018	2017
Netto-omzet							412.821	300.253
Bedrijfslasten								
Inkoop van de omzet							26.922	22.008
Overige personeelskosten							11.051	4.449
Afschrijvingen materiele vaste activa							107.614	105.853
Huisvestingskosten							55.807	49.486
Exploitatiekosten							4.371	3.980
Kantoorkosten							9.257	6.035
Autokosten							0	66
Verkoopkosten							2.290	1.907
Algemene kosten							15.639	11.910
							232.951	205.694
Bedrijfsresultaat							179.870	94.559
Rentelasten en soortgelijke kosten							-66.078	-61.337
Resultaat							113.792	33.222

3 KASSTROOMOVERZICHT 2018

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methoden.

	2018	2017
	€	€
Kasstroom uit operationale activiteiten		
Bedrijfsresultaat	179.870	94.559
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	107.614	105.853
Veranderingen in werkkapitaal:		
Mutatie vorderingen	-21.142	-142.138
Mutatie kortlopende schulden (exclusief kortlopend deel van de langlopende schulden)	<u>1.654</u>	<u>-35.799</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	267.996	22.475
Rentelasten	-66.078	-61.337
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>201.918</u>	<u>-38.852</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings in materiele vaste activa	-20.021	-9.447
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Opgenomen schulden aan kredietinstellingen	-	93.000
Aflossingen	<u>-140.000</u>	<u>-65.000</u>
	-140.000	28.000
Mutatie	<u>41.897</u>	<u>96.462</u>
Samenstelling geldmiddelen		
Geldmiddelen per 1 januari	99.912	120.221
Mutatie liquide middelen	41.897	-20.309
Liquide middelen per 31 december	<u>141.809</u>	<u>99.912</u>

4 GRONDSLAGEN JAARREKENING

ALGEMEEN

Activiteiten

De Stichting Hospice Barendrecht is opgericht bij notariële akte d.d. 13 november 2013. De Stichting heeft volgens artikel 2 van de statuten ten doel:

“Het verlenen van hulp in een hospice door middel van ondersteuning van palliatieve zorg aan mensen in de laatste fase van hun leven en aanverwanten binnen de regio Barendrecht en voorts al hetgeen met een en ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, alles in de ruimste zin des woords.”

Vestigingsadres

Stichting Hospice Barendrecht (geregistreerd onder KvK-nummer 59334223) is feitelijk gevestigd op Voordijk 332 te Barendrecht.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW waarbij rekening is gehouden met de Richtlijnen die gelden voor Organisaties zonder winststreven (Richtlijn 640 van de Raad voor de Jaarverslaggeving).

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva gewaardeerd volgens het kostprijsmodel.

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.

Continuïteitsveronderstelling

De gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de continuïteitsveronderstelling van de Stichting. Echter, gezien de financiële positie van de Stichting is haar voortbestaan onzeker. Een duurzame voortzetting van de bedrijfsuitoefening is echter niet onmogelijk.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op terreinen wordt niet afgeschreven.

De kosten voor periodiek groot onderhoud worden door middel van een bestemmingsreserve gereserveerd.

Vorderingen en overlopende activa

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 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.

GRONDSLAGEN VOOR RESULTAATBEPALING

Resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de netto-omzet en de kosten en andere lasten van het verslagjaar met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen.

Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht.

Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

Exploitatiesubsidies

Exploitatiesubsidies worden ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht in het jaar ten laste waarvan de gesubsidieerde uitgaven komen/waarin de opbrengsten zijn gederfd/waarin het exploitatietekort zich heeft voorgedaan.

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.

Financiële baten en lasten

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

GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen, voor zover aanwezig de kortlopende schulden aan kredietinstellingen en de vlottende effecten.
De effecten kunnen worden beschouwd als zeer liquide beleggingen.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten.

5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 2018

ACTIVA

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen	Inrichting / Inventaris	Subsidie inrichting	Totaal
Boekwaarde per 1 januari 2018				
Aanschaffingswaarde	1.950.342	448.394	-522.119	1.876.617
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-185.066	-123.126	149.530	-158.662
	<u>1.765.276</u>	<u>325.268</u>	<u>-372.589</u>	<u>1.717.955</u>
Mutaties				
Investeringen	15.035	4.986	0	20.021
Afschrijvingen	-126.710	-84.634	103.730	-107.614
	<u>-111.675</u>	<u>-79.648</u>	<u>103.736</u>	<u>-87.593</u>
Boekwaarde per 31 december 2018				
Aanschaffingswaarde	1.965.377	453.380	-522.119	1.896.638
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-311.776	-207.760	253.260	-266.276
	<u>1.653.601</u>	<u>245.620</u>	<u>-268.859</u>	<u>1.630.362</u>
Boekwaarde per 31 december 2017				

Stichting Roparun, Oranje fonds, VSB Fonds, Stichting Zabawas, Deltaport donatiefonds, Stichting RCOAK en Stichting Elise Mathilde fonds hebben het merendeel van de subsidie ten behoeve van de inrichting/inventaris ter beschikking gesteld.

Afschrijvingspercentages	%
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	5
Inrichting / Inventaris	20
Subsidie inrichting	20

Het pand gelegen aan de Voordijk 332 te Barendrecht is in 2016 aangekocht en 8 juli 2016 in gebruik genomen. Vanaf datum ingebruikname wordt afgeschreven.

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

	31-12-2018	31-12-2017
Handelsdebiteuren	€	€
Debiteuren	<u>4.486</u>	<u>2.051</u>
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	<u>216.866</u>	<u>210.764</u>

De Stichting heeft aangegeven dat zij meent dat de activiteiten die zij uitvoert BTW plichtig zijn. Op dit moment loopt een bezwaarprocedure bij de Belastingdienst over de BTW plicht met betrekking tot activiteiten van de Stichting. De Stichting wordt hierin bijgestaan door extern adviesbureau. De belastingdienst heeft in het boekjaar en in 2018 aanvullende vragen gesteld om te kunnen beslissen op het bezwaar. Deze aanvullende vragen zijn door Stichting in overleg met het adviesbureau beantwoord. Een uitspraak op bezwaar is nog niet ontvangen. Wij verwachten 2019 een uitspraak te ontvangen op ons ingediende bezwaar. Voor tijdelijke overbrugging van deze vordering hebben twee financiers extra middelen verstrekt. Indien de belastingdienst negatief beslist op het ingediende bezwaar zal met deze financiers worden overlegd over de voorwaarden en duur van de verstrekte financiering.

Overige vorderingen

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Nog te ontvangen subsidies	<u>231.355</u>	<u>218.750</u>

Dit betreft de toegezegde subsidie voor het jaar 2019 die betrekking heeft op exploitatie van 2018.

Liquide middelen

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Rabobank	141.215	99.576
Kas	594	232
Gelden onderweg	0	104
	<u>141.809</u>	<u>99.912</u>

Alle liquide middelen staan ter vrije beschikking van de Stichting.

PASSIVA

4. Stichtingskapitaal

Het Stichtingskapitaal is positief aangezien de Stichting is opgericht zonder inbreng van financiële middelen. In verband met de opstart van een Hospice in de regio Barendrecht worden de gemaakte kosten gedekt door de reeds ontvangen donaties en giften, hierdoor bedraagt het resultaat in het boekjaar positief € 113.792, dit resultaat wordt toegevoegd aan de continuïteitsreserve.

De continuïteitsreserve is de reserve die wordt aangehouden zodat het voortbestaan van de Stichting in de toekomst kan worden gewaarborgd. De continuïteitsreserve zal minimaal de rente en de aflossingen voor 1 jaar van de financieringen bedragen.

De Stichting is verantwoordelijk voor de exploitatie van de onroerende zaak aan de Voordijk 332 te Barendrecht. Naast het reguliere onderhoud heeft de Stichting in verband met het te verwachte groot onderhoud het voornemen indien de resultaten dit toelaten en het weerstandsvermogen een bedrag heeft bereikt van een jaar rente en aflossing van de uitstaande leningen, een voorziening te vormen voor het uitvoeren van het onderhoud. Op dit moment heeft de Stichting niet de mogelijkheid om een voorziening te vormen als gevolg van het te lage weerstandsvermogen.

5. Langlopende schulden

Schulden aan kredietinstellingen

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Hypothecaire lening Rabobank I	467.500	495.000
Hypothecaire lening Rabobank II	467.500	495.000
Obligatielening	135.000	135.000
Lening Ockenburg Participaties	70.000	90.000
Lening Sint Laurensfonds	180.000	190.000
Lening Binnenmaas Groep B.V.	80.000	90.000
Lening De Pagter Fonds	70.000	80.000
Lening Velo Beheer B.V.	80.000	90.000
Lening J.A. van den Berg en C.M. van den Berg – de Deugd	160.000	180.000
Lening Potomac Private Equity (PPE) B.V.	40.000	45.000
	<u>1.750.000</u>	<u>1.890.000</u>

Hypothecaire lening Rabobank I

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Stand per 1 januari	522.500	550.000
Aflossing	-27.500	-27.500
Aflossingsverplichting	-27.500	-27.500
Langlopend deel per 31 december	<u>467.500</u>	<u>495.000</u>

Deze hypothecaire lening ad € 550.000 is verstrekt ter financiering van de aankoop en verbouwing van Voordijk 332 te Barendrecht. Aflossing vindt plaats over een periode van 20 jaar. Het rentepercentage bedraagt 2,75% vast tot en met 2019. De jaarlijkse aflossing bedraagt € 27.500. Het aantal resterende termijnen bedraagt 18. Eerste aflossing vindt plaats op 30 november 2017. Van het restant van de hypotheek per 31 december 2018 heeft een bedrag van € 330.000 een looptijd langer dan vijf jaar.

Hypothecaire lening Rabobank II

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Stand per 1 januari	522.500	550.000
Aflossing	-27.500	-27.500
Aflossingsverplichting	-27.500	-27.500
Langlopend deel per 31 december	<u>467.500</u>	<u>495.000</u>

De hypothecaire lening ad € 550.000 is verstrekt ter financiering van de aankoop en verbouwing van Voordijk 332 te Barendrecht. Aflossing vindt plaats over een periode van 20 jaar. Het rentepercentage bedraagt 3,20% vast tot en met 2021. De jaarlijkse aflossing bedraagt € 27.500. Het aantal resterende termijnen bedraagt 18. Eerste aflossing vindt plaats per 30 november 2017. Van het restant van de hypotheek per 31 december 2018 heeft een bedrag van € 330.000 een looptijd langer dan vijf jaar.

Obligatielening

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Stand per 1 januari	135.000	42.000
Opgenomen gelden	0	93.000
Langlopend deel per 31 december	<u>135.000</u>	<u>135.000</u>

De obligatielening ad € 135.000 is verstrekt ter overbrugging van de subsidie voor de exploitatie van het Hospice op de Voordijk 332 te Barendrecht. Aflossing vindt plaats aan het einde van looptijd op 31 mei 2026. Het rentepercentage bedraagt 2,15% vast tot en met 2026. Van het restant van de obligatielening per 31 december 2017 heeft een bedrag van € 135.000 een looptijd langer dan vijf jaar.

Lening Ockenburg Participaties

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Stand per 1 januari	200.000	200.000
Aflossing	-20.000	-
Aflossingsverplichting	-110.000	-110.000
Langlopend deel per 31 december	70.000	90.000

Van deze lening ad € 200.000 is € 100.000 verstrekt ter financiering van de aankoop en verbouwing van Voordijk 332 te Barendrecht. Aflossing vindt plaats over een periode van 10 jaar. Het rentepercentage bedraagt 0,50% vast tot en met 2018. De jaarlijkse aflossing bedraagt € 10.000. Het aantal resterende termijnen bedraagt 9. Eerste aflossing vindt plaats per 31 december 2018. Van het restant van de lening per 31 december 2018 heeft een bedrag van € 30.000 een looptijd langer dan vijf jaar.

Voor een bedrag van € 100.000 is een financiering verstrekt ter overbrugging van de BTW teruggaaf over 2016. Het rentepercentage bedraagt 2%. De lening wordt afgelost met € 10.000 per jaar, als er meer duidelijkheid is over de BTW dan zal deze lening op dat moment in zijn geheel worden afgelost.

Lening Sint Laurensfonds

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Stand per 1 januari	300.000	300.000
Aflossing	-10.000	-
Aflossingsverplichting	-110.000	-110.000
Langlopend deel per 31 december	180.000	190.000

Van deze lening ad € 300.000 is € 200.000 verstrekt ter financiering van de aankoop en verbouwing van Voordijk 332 te Barendrecht. Aflossing vindt plaats over een periode van 20 jaar. Het rentepercentage bedraagt 2,75% vast tot en met 2036. De jaarlijkse aflossing bedraagt € 10.000. Het aantal resterende termijnen bedraagt 19. Eerste aflossing vindt plaats op 31 december 2018. Van het restant van de lening per 31 december 2018 heeft een bedrag van € 130.000 een looptijd langer dan vijf jaar.

Voor een bedrag van € 100.000 is een financiering verstrekt ter overbrugging van de BTW teruggaaf over 2016. Het rentepercentage bedraagt 3%. De lening wordt afgelost uiterlijk 30 juni 2019.

Lening Binnenmaas Groep B.V.

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Stand per 1 januari	100.000	100.000
Aflossing	-10.000	-
Aflossingsverplichting	-10.000	-10.000
Langlopend deel per 31 december	<u>80.000</u>	<u>90.000</u>

Deze lening ad € 100.000 is verstrekt ter financiering van de aankoop en verbouwing van Voordijk 332 te Barendrecht. Aflossing vindt plaats over een periode van 10 jaar. Het rentepercentage bedraagt 2,75% vast tot en met 2020. De jaarlijkse aflossing bedraagt € 10.000. Het aantal resterende termijnen bedraagt 9. Eerste aflossing vindt plaats op 31 december 2018.

Van het restant van de lening per 31 december 2018 heeft een bedrag van € 30.000 een looptijd langer dan vijf jaar.

Lening De Pagter Fonds

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Stand per 1 januari	90.000	100.000
Aflossing	-10.000	-10.000
Aflossingsverplichting	-10.000	-10.000
Langlopend deel per 31 december	<u>70.000</u>	<u>80.000</u>

Deze lening ad € 100.000 is verstrekt ter financiering van de aankoop en verbouwing van Voordijk 332 te Barendrecht. Aflossing vindt plaats over een periode van 10 jaar. Het rentepercentage bedraagt 4,00% vast tot en met 2028. De jaarlijkse aflossing bedraagt € 10.000. Het aantal resterende termijnen bedraagt 9. Eerste aflossing vindt plaats op 31 december 2018.

Van het restant van de lening per 31 december 2018 heeft een bedrag van € 30.000 een looptijd langer dan vijf jaar.

Lening Velo Beheer B.V.

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Stand per 1 januari	100.000	100.000
Aflossing	-10.000	-
Aflossingsverplichting	-10.000	-10.000
Langlopend deel per 31 december	80.000	90.000

Deze lening ad € 100.000 is verstrekt ter financiering van de aankoop en verbouwing van Voordijk 332 te Barendrecht. Aflossing vindt plaats over een periode van 10 jaar. Het rentepercentage bedraagt 4,00% vast tot en met 2028. De jaarlijkse aflossing bedraagt € 10.000. Het aantal resterende termijnen bedraagt 9. Eerste aflossing vindt plaats op 31 december 2018. Van het restant van de lening per 31 december 2018 heeft een bedrag van € 30.000 een looptijd langer dan vijf jaar.

Lening J A. van den Berg en C.M. van den Berg - de Deugd

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Stand per 1 januari	200.000	
Opgenomen gelden	-20.000	200.000
Aflossing	-	-
Aflossingsverplichting	-20.000	-
Langlopend deel per 31 december	160.000	200.000

Deze lening ad € 200.000 is verstrekt ter financiering van de aankoop en verbouwing van Voordijk 332 te Barendrecht. Aflossing vindt plaats over een periode van 10 jaar. Het rentepercentage bedraagt 4,00% vast tot en met 2028. De jaarlijkse aflossing bedraagt € 20.000. Het aantal resterende termijnen bedraagt 9. Eerste aflossing vindt plaats op 31 december 2018. Van het restant van de lening per 31 december 2018 heeft een bedrag van € 80.000 een looptijd langer dan vijf jaar.

Lening Potomac Private Equity (PPE) B.V.

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Stand per 1 januari	50.000	50.000
Aflossing	-5.000	-
Aflossingsverplichting	-5.000	-5.000
Langlopend deel per 31 december	40.000	45.000

Deze lening ad € 50.000 is verstrekt ter financiering van de aankoop en verbouwing van Voordijk 332 te Barendrecht. Aflossing vindt plaats over een periode van 10 jaar. Het rentepercentage bedraagt 2,75% vast tot en met 2020. De jaarlijkse aflossing bedraagt € 5.000. Het aantal resterende termijnen bedraagt 9. Eerste aflossing vindt plaats op 31 december 2018. Van het restant van de lening per 31 december 2018 heeft een bedrag van € 10.000 een looptijd langer dan vijf jaar.

Zekerheden

De volgende zekerheden zijn verstrekt ten behoeve van de financiering van de Rabobank:

- Hypotheek van € 1.900.000 op grond en bedrijfspand, adres Voordijk 332, 2993 BA te Barendrecht;
- Pandrecht op de huidige en toekomstige inventaris;
- Pandrecht op alle huidige en toekomstige rechten/vorderingen;
- Pandrecht op alle huidige en toekomstige voorraden.

Kortlopende schulden

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Aflossingsverplichting langlopende schulden		
Leningen	330.000	330.000

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

Crediteuren	4.826	4.757
Betalingen onderweg	2.061	475
	6.887	5.232

6 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2018

7. Netto-omzet

	2018	2017
	€	€
Opbrengst donaties	79.833	89.346
Subsidie VWS	249.333	148.750
Opbrengst gasten	83.655	62.257
	<u>412.821</u>	<u>300.353</u>

Inkoop van de omzet

Inkopen keuken	23.335	18.665
Overige inkopen ten behoeve van gasten	3.587	3.342
	<u>26.922</u>	<u>22.008</u>

Overige personeelskosten

Kosten training vrijwilligers	10.427	3.375
Reiskostenvergoeding vrijwilligers	0	230
Werkkleding	624	844
	<u>11.051</u>	<u>2.449</u>

Afschrijvingen materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en -terreinen	126.710	125.128
Inrichting /Inventaris	84.634	83.561
Subsidie inrichting	-103.730	-102.836
	<u>107.614</u>	<u>105.853</u>

Overige bedrijfskosten

Huisvestingskosten

	2018 €	2017 €
Energie/ Water	13.524	14.686
Schoonmaakkosten	24.767	23.123
Onderhoud	7.576	2.143
Onroerendezaakbelasting	7.537	6.097
Overige huisvestingskosten	2.403	3.439
	<u>55.807</u>	<u>49.486</u>

Exploitatiekosten

Onderhoud inventaris	4.371	3.635
Klein gereedschap	-	355
	<u>4.371</u>	<u>3.980</u>

Kantoorkosten

Kantoorbenodigdheden	887	549
Drukwerk	26	130
Kleine aanschaffingen	-	278
Computerkosten	1.947	562
Telefoonkosten/ internetkosten	3.492	3.843
Portokosten	566	673
Adviseurskosten	2.339	-
	<u>9.257</u>	<u>6.035</u>

Autokosten

Brandstof	-	66
	<u>-</u>	<u>66</u>

Verkoopkosten

Representatiekosten	713	415
Incassokosten	-	41
Ontvangen kortingen/Verkoopkortingen	-691	650
Reclamekosten	659	-
Herdenkingskosten	1.183	620
Kosten Roparun (doorkomst Voordijk)	426	180
	<u>2.290</u>	<u>1.906</u>

Algemene kosten

	2018 €	2017 €
Contributies en abonnementen	5.168	4.044
Verzekeringen	5.097	3.738
Overige algemene kosten	5.374	4.128
	<u>15.639</u>	<u>11.910</u>

Rentelasten en soortgelijke kosten

Rente en kosten bankier (rekening courant)	48	-4
Rente hypothecaire lening Rabobank	31.380	33.039
Rente overige langlopende leningen	34.649	28.302
	<u>66.077</u>	<u>61.337</u>

7 ONDERTEKENING JAARREKENING

De jaarrekening 2018 van de stichting, waarin begrepen de balans met een balanstotaal van € 2.212.273 en de winst- en verliesrekening sluitende met een resultaat van € 113.792, is door het bestuur ondertekend.

Ondertekening van de jaarrekening Vaststelling jaarrekening

De jaarrekening is aldus opgemaakt en vastgesteld door het bestuur.

Barendrecht, 18-04-2019

w.g.

A.G. Pothoven (voorzitter)

w.g.

P. Broer (penningmeester)

BIJLAGEN

VERGELIJKING RESULTAAT MET BEGROTING 2018

Ten opzichte van de begroting 2018 is het resultaat € 113.733 hoger uitgekomen, namelijk op € 113.792.

Een vergelijking tussen de beide boekjaren en de begroting 2018 geeft het volgende beeld, waarbij de cijfers zijn ontleend aan de winst- en verliesrekening.

	2018		Begroting		2017	
	€	%	€	%	€	%
Netto-omzet	412.821	100,0	287.770	100,0	300.253	100,0
Inkopen	26.922	6,5	28.800	10,0	22.008	7,3
Overige personeelskosten	11.051	2,7	9.000	3,1	4.449	1,5
Afschrijvingen materiele vaste activa	107.614	26,0	106.673	37,1	105.583	35,3
Huisvestingskosten	55.807	13,5	51.750	18,0	49.486	16,5
Exploitatiekosten	4.371	1,1	5.400	1,9	3.980	1,3
Autokosten	-	0,0	-	0,0	66	0,0
Verkoopkosten	2.290	0,6	7.600	2,6	1.906	0,6
Kantoorkosten	9.257	2,2	9.980	3,5	6.035	2,0
Algemene kosten	15.639	3,8	8.200	2,8	11.911	5,1
Som der exploitatiekosten	<u>232.951</u>	<u>56,4</u>	<u>227.403</u>	<u>79,0</u>	<u>205.694</u>	<u>68,5</u>
Exploitatieresultaat	<u>179.870</u>	<u>43,6</u>	<u>60.367</u>	<u>21,0</u>	<u>94.559</u>	<u>31,5</u>
Financiële baten en lasten	-66.078	-16,0	-60.308	-21,0	-61.337	-20,4
Netto-resultaat	<u>113.792</u>	<u>27,6</u>	<u>59</u>	<u>0,0</u>	<u>33.222</u>	<u>-11,1</u>